



# One Bank, One UniCredit.

2018

Годовой отчет

**30** лет  
успеха

Банк для всего,  
что вы цените.

 **ЮниКредит Банк**



Банк для всего, |  **ЮниКредит Банк**  
что вы цените.

# Единый Банк, Единая Группа UniCredit.

Наша стратегия ясная и долгосрочная. Мы меняем Группу, чтобы построить банк будущего для наших многочисленных клиентов. Все, что мы делаем, направлено на то, чтобы сделать Группу UniCredit настоящим панъевропейским победителем.

# Основные финансовые показатели

|  | 2018 год         | 2017 год         | изменения     |
|--|------------------|------------------|---------------|
|  |                  |                  | 2018-2017 гг. |
| <b>АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей</b>                          |                  |                  |               |
| <b>Всего активов, в том числе</b>                                | <b>1 362 616</b> | <b>1 186 142</b> | <b>14,9%</b>  |
| Кредиты клиентам   | 863 151          | 668 523          | 29,1%         |
| Вложения в ценные бумаги   | 52 506           | 128 273          | -59,1%        |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей</b>                   |                  |                  |               |
| <b>Всего обязательств, в том числе</b>                           | <b>1 166 853</b> | <b>985 908</b>   | <b>18,4%</b>  |
| Средства клиентов  | 1 015 641        | 827 103          | 22,8%         |
| Средства кредитных организаций                                   | 87 970           | 85 427           | 3,0%          |
| <b>Всего собственный капитал</b>                                 | <b>195 762</b>   | <b>200 233</b>   | <b>-2,2%</b>  |
| <b>КАПИТАЛ (ЦБ РФ) НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей</b>                 |                  |                  |               |
| <b>Итого капитал</b>   | <b>216 682</b>   | <b>201 393</b>   | <b>7,6%</b>   |
| <b>КАПИТАЛ (БАЗЕЛЬСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ) НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей</b> |                  |                  |               |
| <b>Итого капитал</b>   | <b>208 829</b>   | <b>205 334</b>   | <b>1,7%</b>   |
| <b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ЗА ГОД, млн рублей</b>                       |                  |                  |               |
| Чистый процентный доход  | 41 048           | 41 260           | -0,5%         |
| Непроцентный доход   | 8 189            | 10 407           | -21,3%        |
| <b>Операционный доход</b>  | <b>49 237</b>    | <b>51 667</b>    | <b>-4,7%</b>  |
| Резерв под обесценение   | -10 312          | -11 164          | -7,6%         |
| <b>Чистый доход от финансовой деятельности</b>                   | <b>38 926</b>    | <b>40 503</b>    | <b>-3,9%</b>  |
| Операционные расходы   | -19 023          | -17 788          | 6,9%          |
| Доля в прибыли ассоциированной компании                          | 955              | 0                | 100%          |
| Прибыль/убыток от выбытия основных средств                       | 4                | -1               | -666,0%       |
| <b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>                  | <b>20 861</b>    | <b>22 714</b>    | <b>-8,2%</b>  |
| Налог на прибыль   | -4 157           | -4 657           | -10,7%        |
| <b>Чистая прибыль за год</b>                                     | <b>16 704</b>    | <b>18 057</b>    | <b>-7,5%</b>  |
| <b>КОЭФФИЦИЕНТЫ</b>  |                  |                  |               |
| Рентабельность собственных средств (ROE)                         | 8,4%             | 9,5%             |               |
| Рентабельность активов (ROA)                                     | 1,3%             | 1,5%             |               |
| Общий норматив достаточности капитала (Базель II и Базель III)   | 18,9%            | 20,0%            |               |
| Норматив достаточности капитала Н1                               | 16,1%            | 18,2%            |               |
| Отношение операционных издержек к операционному доходу           | 38,6%            | 34,4%            |               |
| <b>ПЕРСОНАЛ</b>  |                  |                  |               |
| Численность  | 4 066            | 4 044            | 1%            |
| <b>ГЕОГРАФИЯ</b>   |                  |                  |               |
| Офисы в Москве   | 38               | 38               | 0%            |
| Офисы в регионах России  | 52               | 53               | -2%           |
| Региональные представительства                                   | 10               | 11               | -9%           |
| Офисы в СНГ  | 1                | 1                | 0%            |
| <b>Всего офисов</b>  | <b>101</b>       | <b>103</b>       | <b>-2%</b>    |

# Банк для всего, что вы цените.



Мы сосредоточены на создании осязаемых ценностей для наших клиентов, сотрудников и заинтересованных сторон, предоставляя реальные решения для реальных потребностей. Все, что мы делаем, основано на этике и уважении.

# Содержание

|   |            |
|---|------------|
| <b>Основные финансовые показатели</b>   | <b>3</b>   |
| Обращение Председателя Правления Группы UniCredit   | 6          |
| Этика и уважение: Поступайте правильно!   | 8          |
| О Группе UniCredit  | 10         |
| Панъевропейский победитель  | 11         |
| Рост бизнеса  | 12         |
| Этапы реализации Transform 2019   | 13         |
| Обращение Председателя Наблюдательного совета   | 14         |
| О ЮниКредит Банке   | 16         |
| <b>Стратегия и результаты 2018 года</b>   | <b>19</b>  |
| Обращение Председателя Правления ЮниКредит Банка  | 20         |
| Главные достижения 2018 года  | 22         |
| Отчет о деятельности Банка  | 24         |
| Макроэкономика и российский банковский сектор в 2018 году   | 24         |
| Финансовые результаты за 2018 год   | 28         |
| Управление активами и пассивами   | 32         |
| Корпоративно-инвестиционный бизнес  | 34         |
| Розничный бизнес  | 42         |
| Управление рисками  | 48         |
| Операционная деятельность   | 56         |
| Устойчивое развитие   | 60         |
| Управление персоналом   | 61         |
| Ответственное управление ресурсами  | 63         |
| Благотворительная и социальная деятельность   | 64         |
| Поддержка культуры и искусства  | 67         |
| Поддержка спортивных инициатив  | 67         |
| Руководство   | 68         |
| Контактная информация   | 73         |
| <b>Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора за 2018 год</b>   | <b>77</b>  |
| Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года | 78         |
| Аудиторское заключение независимого аудитора  | 79         |
| Консолидированный отчет о финансовом положении  | 84         |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе   | 86         |
| Консолидированный отчет об изменении в собственном капитале   | 88         |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств   | 89         |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности  | 90         |
| <b>Термины и сокращения</b>   | <b>166</b> |

# Обращение Председателя Правления Группы UniCredit

“В центре нашего внимания находится стабильный рост бизнеса, основанный на этике и уважении, что позволит Группе UniCredit оставаться панъевропейским победителем.”

**Жан Пьер Мюстье**  
Председатель Правления

## Уважаемые акционеры!

Спасибо вам за постоянную поддержку, которую мы высоко ценим. Мы успешно завершили второй год нашего стратегического плана Transform 2019. Группа UniCredit занимает устойчивую позицию благодаря стабильным показателям капитала и постоянному стремлению к увеличению стоимости компании в интересах всех заинтересованных сторон с помощью коммерческих инноваций, цифровых преобразований, усовершенствованного управления рисками, прозрачной системы корпоративного управления, а также ключевых инициатив в социально ориентированной банковской деятельности, в основе которой лежат этика и уважение. Для нас именно это означает правильный подход.

В то время как банковская индустрия продолжает меняться, Группа UniCredit по-прежнему ставит на первое место меняющиеся потребности клиентов для защиты ценности бизнеса и обеспечения устойчивого развития.

Наша стратегия «Единый Банк, Единая Группа UniCredit» заключается в том, что UniCredit является и будет оставаться простым и успешным панъевропейским коммерческим банком с полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом, предоставляющим обширной, постоянно растущей клиентской базе доступ к услугам своей широкой сети в Западной, Центральной и Восточной Европе.

Ощутимые результаты нашей деятельности были достигнуты благодаря энергии, преданности и напряженной работе всего коллектива Группы UniCredit. Мы подтверждаем актуальность целей нашей программы Transform 2019: чистая прибыль на уровне 4,7 млрд евро, коэффициент рентабельности основного капитала (RoTE) свыше 9%, аналогичный показатель основного бизнеса Группы – свыше 10%.

Мы планируем поддерживать **крепкую позицию по капиталу**, стабильно зарабатывая значительную прибыль и обеспечивая буфер в виде комфортного уровня максимальной распределяемой суммы. Коэффициент базового капитала первого уровня (CET1) при полной нагрузке соответствует всем нормативным требованиям. Группа UniCredit успешно прошла стресс-тестирование, организованное Европейской службой банковского надзора (ЕСБН), продемонстрировав один из самых высоких коэффициентов CET1 среди аналогичных банков еврозоны.

С точки зрения **качества активов** мы решительно продолжали снижать риски в своем

балансе, завершив последний этап Проекта FINO. Разработанная нами упорядоченная стратегия управления рисками обеспечивает высокое качество активов, равно как и предоставленных кредитов в масштабах всей Группы. Мы по-прежнему держим курс на ускоренное сокращение портфеля непрофильных активов; соответствующая четырехлетняя программа завершится в 2021 году.

В процессе **изменения операционной модели** мы полагаемся на цифровизацию и снижение издержек. Мы продолжим стремиться к улучшению клиентского опыта с помощью упрощения процессов и повышения эффективности.

Мы продолжаем **увеличивать стоимость коммерческого банка** благодаря обновленному и динамичному подходу с фокусом на интересах клиентов, развиваем стратегию многоканальной доступности лучших в своем классе продуктов и услуг. Сегмент КИБ прочно встроен в стабильно работающее направление коммерческих банковских операций и нацелен на поддержку реального сектора экономики.

Также я от всей души приветствую назначение Фабрицио Саккоманни на должность Председателя Совета директоров. Богатый опыт Фабрицио в сфере сотрудничества на денежном и финансовом рынках на международном уровне, в частности в сфере надзорных и нормативных вопросов, несомненно, будет очень ценен для Группы.

Вместе мы начали активную подготовку к следующему стратегическому циклу. Мы уделим особое внимание развитию нашего бизнеса и дальнейшей оптимизации наших процессов, продолжая поддерживать в коллективе Группы UniCredit комфортную рабочую среду для получения профессионального опыта, чтобы продолжать привлекать правильных сотрудников. Все это уже началось с обновленной команды лидеров и изменений в структуре управления, что позволит успешно внедрить новую стратегию.

Мы продолжим упорно работать над тем, чтобы Группа UniCredit оставалась панъевропейским победителем.

С уважением,  
**Жан Пьер Мюстье**  
Председатель Правления  
UniCredit S.p.A.

# Этика и уважение: Поступайте правильно!

## Этика и уважение: Поступайте правильно!

Правление и высшее руководство Группы UniCredit считают, что способ достижения результатов так же важен, как и сами результаты. Именно поэтому мы разработали следующие Групповые ценности, которые определяют решения и действия всех сотрудников независимо от их стажа, обязанностей и географического региона:

Цель Групповых ценностей – помочь всем сотрудникам Группы UniCredit в принятии решений и определении порядка взаимодействия со всеми заинтересованными сторонами в процессе повседневной деятельности.

В частности, данные ценности предусматривают:

- соблюдение строгих стандартов этики – за рамками норм банковского регулирования и законодательных требований – в отношениях с клиентами, коллегами, окружающей средой, акционерами и другими заинтересованными сторонами;
- создание и поддержание уважительной, гармоничной и продуктивной рабочей атмосферы

для эффективной защиты Банка, его репутации, сохранения имиджа надежного работодателя и контрагента.

Групповые ценности лежат в основе ряда основных правил, которые дополнительно разъясняют ожидания относительно работы как «Единая команда, Единая Группа UniCredit» и поддерживают сотрудников в следовании пяти принципам Группы UniCredit.

Суть каждой из этих ценностей чрезвычайно важна, и они станут предметом более детальных нормативных документов, которые будут разработаны или актуализированы в ближайшие месяцы.

## Ценности Группы в повседневной деятельности

- «Этика и уважение» – это руководящие ценности справедливого отношения и уважения ко всем заинтересованным сторонам для достижения устойчивых результатов. Мы ожидаем, что все сотрудники Группы UniCredit, независимо от стажа, обязанностей и географического региона, будут поступать правильно при осуществлении повседневной деятельности и справедливо относиться ко всем заинтересованным сторонам, с тем чтобы завоевать и сохранить их доверие.
- «Этика и уважение» – это руководящие ценности, применимые ко всем политикам Группы. Ценности «Этика и уважение» базируются на долгосрочном видении деловой активности Группы и отношений с заинтересованными сторонами, а также на всестороннем представлении о внутренней и внешней рабочей среде. Деловая политика требует тщательного подхода, чтобы гарантировать гармоничное сосуществование ответственных продаж со сбалансированным, справедливым и уважительным взаимодействием с клиентами и достижение устойчивого коммерческого успеха и долгосрочных целей Группы. Плановые показатели и другие результаты деятельности не считаются достигнутыми, если они были получены с нарушением ценностей Группы, ее политик и связанных с ними требований.

- **«Этика и уважение» – это руководящие ценности для взаимодействия всех сотрудников Группы.** Мы ожидаем, что все сотрудники Группы UniCredit в своей повседневной деятельности будут вносить вклад в создание и поддержание максимально благоприятной и гармоничной рабочей атмосферы, не допуская поведения и выражений, унижающих достоинство, запугивающего, враждебного или оскорбительного характера. Группа UniCredit должна способствовать соблюдению прав и уважению ценностей и достоинства людей и окружающей среды. Все формы домогательств, издевательств и сексуальных посягательств недопустимы.
- **«Этика и уважение» – это руководящие ценности, способствующие продвижению культурного многообразия, баланса между работой и личной жизнью, которые мы считаем ценными активами.** Мы ожидаем, что сотрудники Группы UniCredit будут создавать рабочую среду, в которой не только проявляется уважение, но и поощряется активное содействие всем видам культурного многообразия (например, по возрасту, этническому происхождению, национальности, политическим взглядам, религиозным убеждениям, полу, сексуальной ориентации), в которой для достижения устойчивых результатов считается необходимым уважение и внимание к нуждам коллег, здоровье, баланс между работой и личной жизнью и благополучие человека.
- **«Этика и уважение» – это руководящие ценности, укрепляющие культуру свободы выражения своей точки зрения и защищающие от возможного ответного ограничительного воздействия.** Группа UniCredit твердо нацелена на создание среды, в которой сотрудники и третьи стороны чувствуют себя комфортно, участвуют в открытом и честном общении. Группа UniCredit рекомендует своим сотрудникам и третьим сторонам открыто, не опасаясь преследований и осуждения, высказывать свое мнение и сообщать о проблемах в любых ситуациях, в которых они заметили неэтичное или незаконное поведение или ненадлежащее взаимодействие с другими лицами.

Ценности будут последовательно вводиться на всех уровнях Группы, начиная с целенаправленного их донесения до всех сотрудников в установленном порядке. Руководство задает тон, несет ответственность и призывает других взять на себя ответственность за работу согласно ценностям, за свое поведение или принимаемые решения. Поэтому руководство будет поощрять соответствующее поведение и обеспечивать соблюдение ценностей в случаях их нарушения, нарушения соответствующих политик и связанных с ними требований.

Более подробные нормативные документы на основе этих ценностей будут разработаны и/или актуализированы в ближайшие несколько месяцев.

# О Группе UniCredit

UniCredit — простой успешный панъевропейский коммерческий банк с полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом, предоставляющий обширной 26-миллионной клиентской базе доступ к услугам своей широкой сети в Западной, Центральной и Восточной Европе.

UniCredit предлагает локальную экспертизу в сочетании с международным охватом и оказывает поддержку клиентам на глобальном уровне, обеспечивая сотрудничество со своими ведущими банками на 14 ключевых рынках, а также в 18 других странах мира. Европейская банковская сеть UniCredit включает Италию, Германию, Австрию, Боснию и Герцеговину, Болгарию, Хорватию, Чешскую Республику, Венгрию, Румынию, Россию, Сербию, Словакию, Словению и Турцию.

## Финансовые показатели<sup>1</sup>

Операционный доход

€ 19 723 млн

Чистая прибыль (убыток)

€ 3 892 млн

Собственный капитал

€ 55 841 млн

Совокупные активы

€ 831 469 млн

Коэффициент базового капитала 1-го уровня\*

12,07%

## Доходы<sup>1</sup> (%)



- Коммерческая банковская деятельность в Италии
- Подразделение ЦВЕ
- Корпоративно-инвестиционный бизнес
- Коммерческая банковская деятельность в Германии
- Коммерческая банковская деятельность в Австрии
- Привлечение активов



- Италия
- Германия
- ЦВЕ
- Австрия

Данные на 31 декабря 2018 г.

\* Коэффициент капитала первого уровня (СЕТ 1) при полной нагрузке на капитал.

# Панъевропейский победитель

Европейские банки должны продолжать фокусироваться на своих клиентах, поддерживая европейские компании, нацеленные на международное развитие. Достижение высокого охвата и масштаба важно для предоставления клиентам эффективных продуктов по наилучшей цене. UniCredit – успешная панъевропейская банковская группа. Мы предоставляем 26 миллионам клиентов на 14 ключевых рынках высококачественные продукты и услуги, отвечающие их актуальным потребностям. Наша географическая диверсификация обеспечивает более высокую защищенность наших акционеров, клиентов и коллег. И наш стратегический подход «Единый Банк, Единая Группа UniCredit» объединяет централизованное руководство с реализацией на местном уровне, чтобы продолжать делать Группу панъевропейским победителем.



## Достижения 2018



### Звание «Лучшего работодателя Европы-2018» от Top Employer Institute.

Награда получена благодаря сертификатам, полученным в Болгарии, Хорватии, Германии, Италии и России.



- Банк Года в Италии-2018
- Банк Года в Боснии-2018



### Euromoney: Trade Finance Survey 2019

1-е место в 28 категориях

Лучший международный поставщик услуг в категориях «Все услуги», «Консультирование», «Финансирование/Платежи», «Общее исполнение» и «Продукты».



## Сотрудничество в сфере цифровых услуг

### Ключевые транзакционные партнеры

- Apple Pay
- Samsung Pay
- Alipay
- Google Pay

### Цифровые инновации для клиентов

- Alexa в Австрии – связь с банком с помощью голосового помощника Amazon
- U-days в Италии для продвижения цифровых платежей и платежных приложений  
**Apple Pay, Samsung Pay, Alipay, Google Pay**

# Рост бизнеса

Положительные общие финансовые результаты подтверждают прогресс в укреплении позиций Группы, достигнутый благодаря стратегическим инициативам, концентрации на цифровизации и упрощении процессов, а также применению лучших практик в деятельности Группы. Все это выступает локомотивом для уверенного роста. Хотя банковская индустрия не стоит на месте, для нас по-прежнему в центре внимания находятся меняющиеся потребности наших клиентов, и такой подход обеспечит будущее устойчивое развитие нашего бизнеса.

Для Группы UniCredit стать банком будущего означает:

- постоянную концентрацию на степени удовлетворенности клиентов и стабильном качестве обслуживания;
- регулярный пересмотр процессов для улучшения клиентского опыта, оптимизации издержек и эффективного управления рисками;
- дальнейший рост выручки.

## Ключевые показатели эффективности

|   | 2017 г.           | 2018 г.           | 2019 г.           |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Коэффициент отношения издержек к доходу       | 56,9%             | 54,2%             | 52-53%            |
| Общий коэффициент неработающих активов Группы | 10,33%            | 7,67%             | 7,5%              |
| Выручка                                       | 19,9<br>млрд евро | 19,7<br>млрд евро | 19,8<br>млрд евро |

# Этапы реализации Transform 2019

Мы строим банк будущего, реализуя наш стратегический план Transform 2019.

Наша стратегия ясная и долгосрочная: «Единый Банк, Единая Группа UniCredit» – простой успешный панъевропейский коммерческий банк с полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом, предоставляющий обширной клиентской базе доступ к услугам своей широкой сети в Западной, Центральной и Восточной Европе. Мы являемся лидером на панъевропейском пространстве и планируем им оставаться.

2018

Улучшение качества активов



07.02



## ПРОЕКТ FINO

Завершение финального этапа Проекта FINO

Внедрение гибкого, но сильно управляющего корпоративного центра



13.04



## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Назначен новый Председатель Совета директоров (Фабрицио Саккоманни), избранный из числа кандидатов, представленных Правлением

Изменение операционной модели



23.05



## ДИРЕКТОР ПО ТРАНСФОРМАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ

Назначен директор по трансформации деятельности Группы (Финья-Каролин Кютц)

Укрепление и оптимизация капитала



02.11



## СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ ЕСБН

Результаты стресс-тестирования, проведенного ЕСБН: третий по величине показатель CET1 среди системно значимых банков еврозоны

Максимальное увеличение коммерческой стоимости банка



31.12



## ПРИВЛЕЧЕНИЕ НОВЫХ КЛИЕНТОВ

Свыше 1,9 млн новых клиентов

Transform 2019

# Обращение Председателя Наблюдательного совета

“Благодаря сбалансированной бизнес-модели и качественной клиентской базе Банк не испытал на себе существенного влияния неблагоприятных макроэкономических трендов и достиг основных плановых показателей.”

**Марко Радиче**

Председатель  
Наблюдательного совета



## Уважаемые акционеры, клиенты, коллеги и друзья!

От имени Наблюдательного совета имею честь представить вам годовой отчет ЮниКредит Банка за 2018 год.

В 2018 году подразделение ЦВЕ (Центральная и Восточная Европа) Группы UniCredit, частью которого является ЮниКредит Банк, продолжило вносить весомый вклад в общие результаты Группы, оставаясь движущей силой роста и развития Группы UniCredit, как было обозначено в стратегическом плане Transform 2019. В течение 2018 года – второго года реализации стратегического плана – ЮниКредит Банк вместе с другими банками подразделения ЦВЕ вносил существенный вклад в общие результаты, способствующие достижению целей плана.

В 2018 году в числе приоритетных целей Банка было поддержание надежности, эффективности и высокого качества активов наряду с последовательным совершенствованием работы Банка, следуя современным трендам в соответствии с ожиданиями клиентов. Благодаря сбалансированной бизнес-модели и качественной клиентской базе Банк не испытал на себе существенного влияния неблагоприятных макроэкономических трендов и достиг основных плановых показателей, сохранив позицию одного из крупнейших банков России по объему активов, увеличив клиентскую базу и принимая активное участие в проектах, направленных на развитие реальной экономики России.

По итогам 2018 года вклад ЮниКредит Банка в общие результаты Группы составил свыше 16,7 млрд рублей чистой прибыли при поддержании коэффициента отношения расходов к доходам на комфортном уровне 38,6%. Кроме того, Банк запустил новый проект по улучшению ИТ-систем и достиг значимых успехов в обслуживании международных клиентов. Международное присутствие и обширный опыт в этой сфере являются существенными преимуществами Группы UniCredit в этом сегменте корпоративного бизнеса.

В 2019 году ЮниКредит Банк отмечает 30 лет со дня основания, и я хотел бы поздравить Банк с очередной вехой в своем поступательном развитии

и пожелать долгих лет успешной работы, для чего у Банка есть все необходимое – в первую очередь, доверие клиентов и профессиональная, высокомотивированная команда сотрудников. Банк намерен продолжать вносить свой вклад в реализацию стратегического плана Группы Transform 2019, предвосхищая запросы и потребности клиентов и используя богатый опыт и возможности Группы UniCredit.

Я хотел бы поблагодарить Эрика Хампеля за его прекрасную работу в качестве Председателя Наблюдательного совета ЮниКредит Банка в течение многих лет, а также членов Правления и всех сотрудников ЮниКредит Банка за отличные результаты и профессиональную работу в 2018 году. В 2019 году мы приложим максимум усилий для успешного завершения реализации стратегического плана, действуя в соответствии с нашими ключевыми принципами в интересах акционеров, клиентов и всех заинтересованных лиц.



**Марко Радиче,**

Председатель  
Наблюдательного совета  
ЮниКредит Банка

# О ЮниКредит Банке

АО ЮниКредит Банк – это коммерческий банк, работающий в России с 1989 года. ЮниКредит Банк является крупнейшим российским банком с иностранным участием, занимая 8-е место в рейтинге Интерфакс-100 по объему активов по результатам 2018 года. 100% голосующих акций принадлежит Группе UniCredit (UniCredit S.p.A.).

ЮниКредит Банк занимает сильные позиции на российском рынке корпоративных банковских услуг, одновременно входя в число ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов. С 2015 г. входит в список системно значимых банков России\*.

## Общая информация

- До 20 декабря 2007 года Банк носил название Международный Московский Банк (ММБ). ММБ был зарегистрирован Государственным банком СССР 20 октября 1989 года.
- С 1991 года Банк является обладателем Генеральной лицензии №1 на осуществление банковских операций.
- Первый в России банк с преобладающим участием иностранного капитала.
- 20 декабря 2007 года Международный Московский Банк официально сменил свое название на ЮниКредит Банк.

## Данные на 31.12.2018

Активы  
**₽ 1 362,6** млрд

Капитал  
**₽ 195,8** млрд

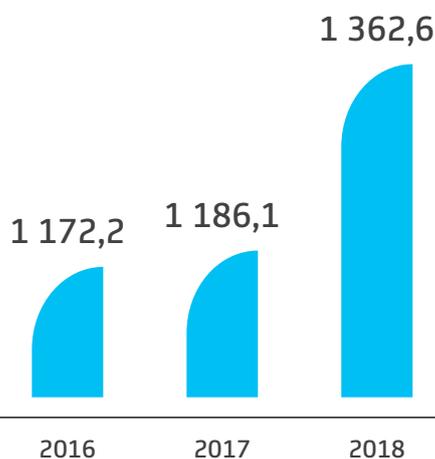
Кредитный портфель  
**₽ 863,1** млрд

Средства клиентов  
**₽ 1 015,6** млрд

Число сотрудников  
более **4 000**

## Активы

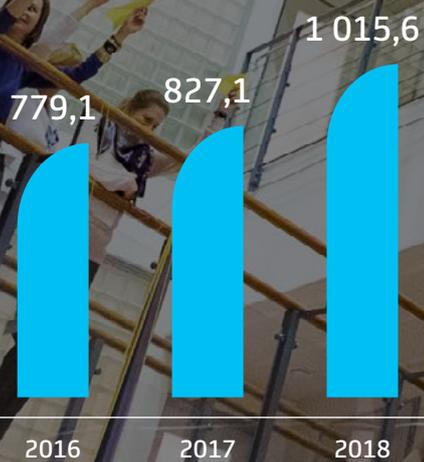
млрд рублей



\* Согласно сообщению пресс-службы Банка России.

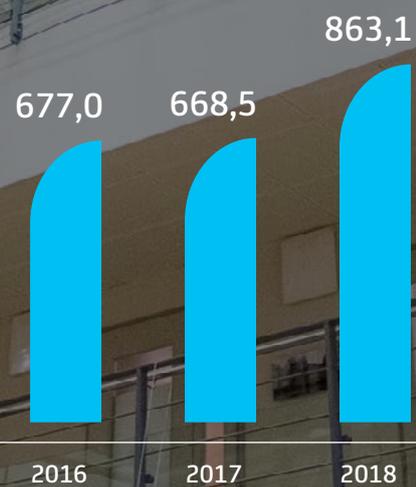
## Средства клиентов

млрд рублей



## Кредитный портфель

млрд рублей



# Укрепление и ОПТИМИЗАЦИЯ капитала.



Мы планируем поддерживать крепкую позицию по капиталу, стабильно зарабатывая прибыль и обеспечивая буфер в виде комфортного уровня максимальной распределяемой суммы. Группа успешно прошла стресс-тестирование ЕСБН, продемонстрировав третий по значению коэффициент СЕТ1 среди системно значимых банков еврозоны.

# Стратегия и результаты 2018 года

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Обращение Председателя Правления ЮниКредит Банка</b>            | <b>20</b> |
| <b>Главные достижения 2018 года</b>                                | <b>22</b> |
| <b>Отчет о деятельности Банка</b>                                  | <b>24</b> |
| Макроэкономика и российский банковский сектор в 2018 году          | 24        |
| Финансовые результаты за 2018 год                                  | 28        |
| Управление активами и пассивами                                    | 32        |
| Корпоративно-инвестиционный бизнес                                 | 34        |
| Розничный бизнес   | 42        |
| Управление рисками   | 48        |
| Операционная деятельность  | 56        |
| <b>Устойчивое развитие</b>   | <b>60</b> |
| Управление персоналом  | 61        |
| Ответственное управление ресурсами                                 | 63        |
| Благотворительная и социальная деятельность                        | 64        |
| Поддержка культуры и искусства                                     | 67        |
| Поддержка спортивных инициатив                                     | 67        |
| <b>Руководство</b>   | <b>68</b> |
| Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка<br>(на 1 января 2019 года) | 68        |
| Правление АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2019 года)               | 70        |
| <b>Контактная информация</b>                                       | <b>73</b> |
| Центральный офис   | 73        |
| Региональные филиалы   | 74        |
| Операционные офисы   | 75        |
| Региональные представительства                                     | 75        |

# Обращение Председателя Правления ЮниКредит Банка



“К своему 30-летнему юбилею ЮниКредит Банк подошел одним из самых устойчивых и успешных банков России и возглавил рейтинг самых надежных российских банков.”

**Михаил Алексеев**  
Председатель Правления

## Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

2018 год для российского ЮниКредит Банка, как и для всех банков, входящих в Группу UniCredit, стал вторым годом успешной реализации стратегического плана Transform 2019, направленного на то, чтобы сделать Группу одним из самых успешных европейских банков.

2018 год для российских банков стал гораздо успешнее года предыдущего: выросла прибыль сектора, восстановился рост кредитования, как корпоративного, так и розничного. При этом, в отличие от предыдущего года, действия Банка России по расчистке сектора уже не затрагивали крупнейших игроков.

К своему 30-летию ЮниКредит Банк подошел одним из самых устойчивых и успешных банков России и возглавил рейтинг самых надежных российских банков, составленный российским журналом Forbes. Согласно плану Transform 2019, Банк продолжил концентрироваться на развитии бизнеса с крупными корпоративными клиентами и с клиентами премиального сегмента (affluent), используя возможности, возникавшие в связи с восстановлением экономики, и инвестируя в развитие цифровых услуг.

Банк сохранил позицию крупнейшего российского банка с иностранным участием, устойчиво входящего в топ-10 наиболее прибыльных российских банков: чистая прибыль Банка составила 16,7 миллиарда рублей. Кроме того, ЮниКредит Банк продолжает входить в число системно значимых кредитных организаций России согласно списку, опубликованному Банком России в 2018 году.

Поддержание уровня капитала, удовлетворяющего с запасом всем нормативам, установленным регулятором, было для Банка в числе приоритетных задач. По итогам года капитал Банка превысил 195 миллиардов рублей, норматив достаточности капитала Н1 составил 16,1%, подтверждая высокую устойчивость и надежность Банка.

Строгий контроль рисков и повышение качества активов, согласно стратегическому плану Группы, также являются приоритетными направлениями стратегии Банка. В 2018 году Банк успешно предпринял ряд мер по повышению качества как существующего портфеля, так и выдаваемых кредитов, что позволило снизить долю NPL-портфеля в общем портфеле Банка.

В 2018 году в рамках совершенствования операционной модели Банк запустил программу Sputnik,

целью которой является переход на единую ИТ-платформу розничного и корпоративного бизнеса и использование единых стандартов сервисно-ориентированной архитектуры. Первые успешные внедрения в рамках программы уже позволили повысить качество услуг для клиентов. Кроме того, на протяжении года Банк уделял особое внимание укреплению информационной безопасности.

В течение года коммерческие инициативы, ориентированные на клиентов, развивались параллельно с программами по развитию персонала Банка. В частности, был запущен ряд ключевых программ, которые позволяют сотрудникам принимать активное участие в противостоянии Банка текущим вызовам, в частности, со стороны финтехкомпаний.

Следуя стратегии Группы UniCredit в области культуры и искусства, в 2018 году ЮниКредит Банк продолжал поддерживать интересные проекты в этой сфере. В частности, Банк продолжил сотрудничество с ГМИИ им. А. С. Пушкина, поддержав выставку итальянского художника Фабрицио Плесси «Душа камня».

В соответствии с подходом Банка к корпоративной социальной ответственности, в 2018 году был реализован ряд проектов, направленных на такие категории нуждающихся, как дети с различными серьезными заболеваниями, ветераны, пожилые люди. ЮниКредит Банк в девятый раз успешно провел ежегодный конкурс для сотрудников на лучшую идею благотворительного проекта «Ты можешь помочь» и поддержал четыре проекта-победителя.

От лица Правления я хочу поблагодарить всех сотрудников ЮниКредит Банка за достижение хороших результатов. Наш общий вклад позволяет Группе UniCredit успешно продвигаться к завершению реализации плана Transform 2019. В 2019 году мы отметим 30-летний юбилей и продолжим успешно работать на благо общества, нашего акционера и клиентов, придерживаясь таких ценностей, как этика и уважение, и следуя ключевым принципам Группы.



**Михаил Алексеев,**  
Председатель Правления  
ЮниКредит Банка

# Главные достижения 2018 года

“Накануне 30-летнего юбилея ЮниКредит Банк подтвердил свою надежность и стабильность. Банк достиг хороших результатов, получил ряд значимых наград и сохранил высокие места в ключевых рейтингах, поддерживая крепкие позиции Группы UniCredit в России.”

**Грациано Камели**

Член Правления,  
Главный директор  
по операционным вопросам

### **ЮниКредит Банк возглавил рейтинг самых надежных банков России по версии журнала Forbes**

Российский экономический журнал Forbes опубликовал традиционный рейтинг «100 надежных российских банков – 2019» по итогам 2018 года. АО ЮниКредит Банк занял в рейтинге первое место благодаря высоким кредитным рейтингам от ведущих рейтинговых агентств и устойчивым ключевым показателям.

### **ЮниКредит Банк получил сертификат Top Employer 2019**

Группа UniCredit и АО ЮниКредит Банк получили официальные сертификаты лучшего работодателя Top Employer, вручаемые ежегодно организацией Top Employers Institute за высокие стандарты работы с персоналом. Банк получил сертификат Top Employer уже в седьмой раз.

### **Международное агентство Standard & Poor's Global Ratings (S&P) повысило кредитный рейтинг ЮниКредит Банка до BBB-/A-3, прогноз по рейтингу «стабильный»**

Повышение рейтинга Банка 27 февраля 2018 года последовало за аналогичным рейтинговым действием S&P в отношении Российской Федерации 23 февраля 2018 года. Прогноз «стабильный» соответствует прогнозу по суверенным рейтингам Российской Федерации, а также материнской группы – UniCredit S.p.A.

### **Российское агентство RAEX («Эксперт РА») присвоило ЮниКредит Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruAAA, прогноз по рейтингу «стабильный»**

Рейтинг был впервые присвоен 9 июня 2018 года и является долгосрочным. Оценка обусловлена сильной капитализацией и рентабельностью, адекватной ликвидной позицией, сильными рыночными позициями и умеренно высоким качеством активов.

### **Группа UniCredit была названа лидером рынка в сфере торгового финансирования, а также заняла 1-е место в России в категории «Лучшие услуги» по результатам опроса Euromoney Trade Finance Survey 2019**

Группа заняла 1-е место в 28 категориях, в том числе была названа лидером рынка в сфере торгового финансирования в России и ЦВЕ, а также заняла лидирующие позиции в России и ЦВЕ в категории «Лучшие услуги».

### **ЮниКредит Банк занял 2-е место в «Народном рейтинге банков» сайта Банки.Ру по итогам 2018 года**

Рейтинг строится на основе отзывов посетителей сайта об уровне обслуживания и качестве банковских услуг. Банк на постоянной основе входит в «высшую лигу», в которой фигурируют 50 банков с наибольшим количеством зачтенных отзывов за последние 365 дней.

### **ЮниКредит Банк одним из первых реализовал новую функцию от «Яндекса» – чат с сайта поисковой системы**

Для быстрой связи с кредитной организацией достаточно набрать в форме поиска «ЮниКредит Банк», и в выдаваемых результатах появится кнопка «Чат с компанией», при нажатии на которую начнется чат с оператором информационного центра Банка.

### **ЮниКредит Банк в 10-й раз получил награду JPMorgan Chase Bank «Elite Quality Recognition Award» за высокое качество платежей**

Наградой было отмечено исключительно высокое качество коммерческих платежных поручений МТ103 (99,79% STP-платежей). До этого 7 лет подряд Банк удостоивался награды уровня Quality Recognition Award по коммерческим платежам.

### **ЮниКредит Банк получил премию Финансового университета в номинации «Самый клиентоориентированный банк»**

Награждение лауреатов премии Финансового университета в области качества жизни состоялось в рамках V Международного форума «Как попасть в пятерку?».

### **Группа UniCredit лидирует на рынке синдицированного кредитования в России по данным Dealogic**

Группа UniCredit заняла 1-е место в рейтинге букраннеров по объему организованных синдицированных сделок и 3-е место в рейтинге уполномоченных ведущих организаторов синдицированных кредитов по объему и количеству сделок в России в 2018 году.

### **Председатель Правления АО ЮниКредит Банка М. Ю. Алексеев стал лауреатом премии «Экономист года»**

12 ноября 2018 года состоялось вручение общероссийской высшей общественной экономической премии «Экономист года». Михаил Юрьевич Алексеев стал лауреатом премии за формирование и реализацию программы кредитования предприятий реального сектора экономики, сельхозпроизводителей, программу ипотечного кредитования и за поддержку социально-культурных проектов.

### **Деятельность Группы UniCredit в сфере Private Banking в ЦВЕ и России получила высокую оценку журналов Professional Wealth Management и The Banker**

Международное жюри оценивало, каким образом клиентам оказываются услуги в сфере Private Banking, а также ключевые показатели эффективности, связанные с управлением портфелями, распределением активов, управлением рисками, стратегиями роста, клиентским обслуживанием, вопросами профессиональной этики, бизнес-моделями и др.

### **ЮниКредит Банк признан банком с лучшим клиентским сервисом Private Banking в России**

30 октября 2018 года компания Frank RG представила результаты исследования «Private Banking в России 2018». UniCredit Private Banking Russia получил награду в номинации «Лучший клиентский сервис Private Banking в России».

### **Проект ЮниКредит Банка «Ты можешь помочь» – лауреат премии «Финансовая сфера»**

29 марта 2018 года состоялась восьмая по счету церемония вручения премии «Финансовая сфера», в рамках которой экспертное сообщество подвело итоги голосования в секции «Банки и платежные сервисы». Проект ЮниКредит Банка «Ты можешь помочь» вошел в топ-3 победителей в номинации «Социальный проект».

# Отчет о деятельности Банка

## Макроэкономика и российский банковский сектор в 2018 году

### Макроэкономика

В 2018 году восстановление российской экономики продолжилось: согласно первой оценке, ВВП вырос на 2,3% (по сравнению с 1,6% годом ранее), однако это ускорение вряд ли устойчиво. Оно было обусловлено прежде всего динамикой импорта и реализацией отдельных инвестиционных проектов в экспортоориентированных отраслях. И расходы на конечное потребление, и инвестиции в 2018 году росли медленнее, чем в 2017 году.

Цены на нефть на протяжении 2018 года показывали разнонаправленную динамику: плавный рост в течение первых трех кварталов на фоне соглашений о сокращении добычи странами ОПЕК и рядом не входящих в картель стран, ожиданий вступления в силу экономических мер ограничительного характера против Ирана сменился резким снижением в IV квартале. В результате средняя цена на нефть марки Brent за год составила 71 долл./бар., что более чем на 30% выше уровня 2017 года, но при этом в декабре она опускалась ниже 50 долл./бар.

Однако благодаря консервативной бюджетной политике Министерства финансов России, а особенно осуществлению на протяжении большей части года покупок валюты на внутреннем рынке в рамках реализации механизма бюджетного правила, колебания цены на нефть практически не оказывали влияния на динамику курса рубля. Согласно правилу, Министерство финансов покупает иностранную валюту в объеме дополнительных нефтегазовых доходов, связанных с превышением

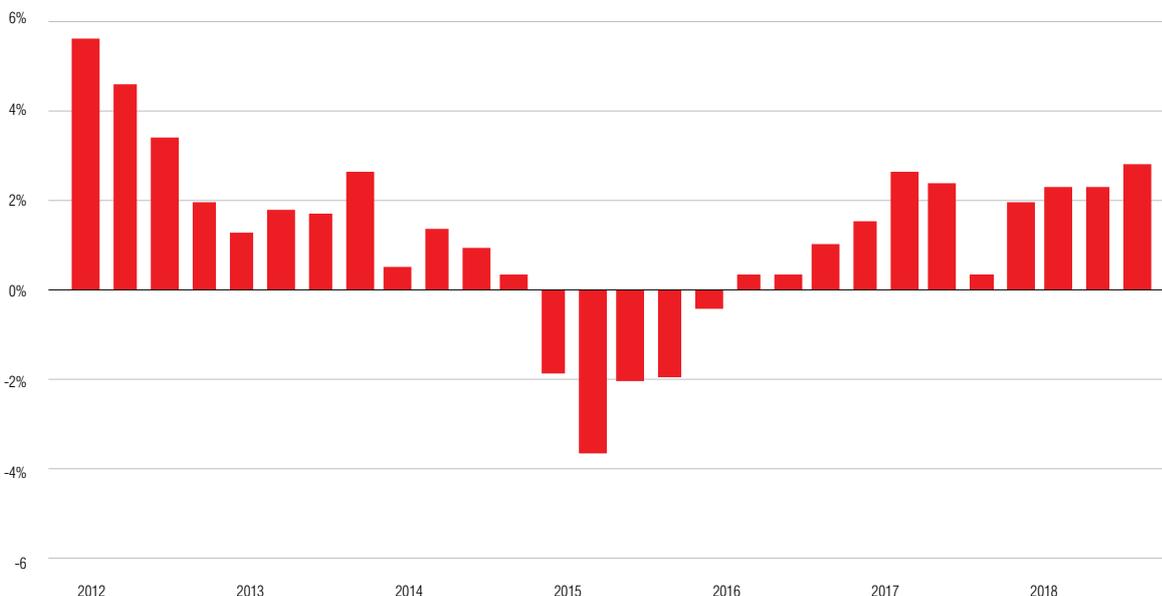
цены на нефть базового уровня в 40 долл./бар. (в ценах 2017 года). По итогам 2018 года министерство купило более 35 млрд долл. США, а приобретенные в 2017 году 14 млрд долл. США были зачислены в Фонд национального благосостояния (ФНБ). Приобретенная в 2018 году валюта поступит в ФНБ в середине 2019 года.

Сдерживание расходов бюджета, рост собираемости ключевых налогов и высокий уровень цен на нефть позволили впервые с 2011 года свести федеральный бюджет с профицитом в 2,6% ВВП. Высокий уровень фискальной устойчивости был отмечен международными рейтинговыми агентствами: в феврале 2018 года рейтинг России был повышен до инвестиционного уровня агентством S&P (BBB-), а в феврале 2019 года – агентством Moody's (Baa3).

На фоне действия бюджетного правила фактором, оказывавшим в 2018 году наиболее сильное влияние на курс рубля, стали потоки капитала. В первые месяцы года иностранные инвесторы активно наращивали вложения в российские активы, прежде всего в облигации федерального займа (ОФЗ). В марте доля иностранных держателей достигла максимального уровня (35% к общему объему выпущенных ОФЗ и более 40% к объему в рыночном обращении), а средний курс доллара США к рублю снизился почти до 57 руб./долл. Однако начиная с апреля ситуация существенно изменилась: анонсирование новых внешнеэкономических мер ограничительного характера со стороны ряда зарубежных стран (в апреле и августе) спровоцировало уход зарубежных инвестиций, и к концу года доля нерезидентов на рынке

### РОСТ ВВП УСКОРИЛСЯ

год к году



ОФЗ снизилась, став менее 25% к объему выпущенных бумаг. Кроме того, возник значительный нетто-отток прямых иностранных инвестиций, а российские компании, как и в 2014–2015 годах, были вынуждены сокращать чистый объем внешних заимствований. Таким образом, по итогам года объем внешнего долга снизился более чем на 75 млрд долл. США, хотя и в большей степени за счет изменения курса рубля. Подобные риски и в дальнейшем будут серьезно влиять на динамику оттока капитала.

Вместе с тем высокий уровень цен на нефть на протяжении большей части года и замедление спроса на импорт (в III–IV кварталах импорт товаров в денежном выражении оказался ниже аналогичного периода предыдущего года) привели к росту профицита счета текущих операций более чем в 3 раза по сравнению с предыдущим годом – до 115 млрд долл. США. Однако в дальнейшем это сальдо, скорее всего, будет снижаться из-за невысокого потенциала роста цен на нефть и ограничений на объем добычи в соответствии с соглашениями со странами ОПЕК+.

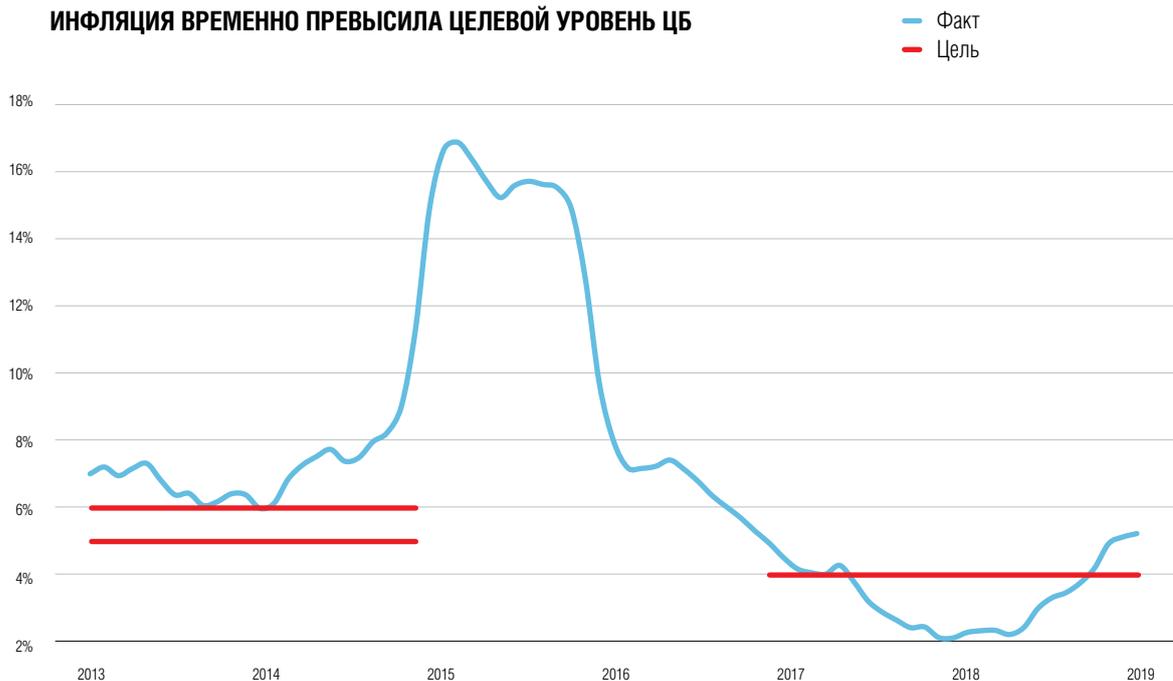
На протяжении большей части года годовые темпы инфляции были существенно ниже целевого уровня Банка России, прежде всего благодаря низким темпам роста цен на продовольственные товары. Это позволяло Банку России в первой половине года продолжать нормализацию денежно-кредитной политики, в первом квартале 2018 года ключевая ставка была снижена до 7,25%. Однако ослабление рубля во второй половине года, а также повышение цен в ожидании роста НДС

на 2 п. п. с января 2019 года способствовали ускорению инфляции в конце года. По итогам года инфляция составила 4,3%. Банк России отреагировал на это двумя повышениями ставки в сентябре и декабре, так что по итогам года ключевая ставка осталась на прежнем уровне. Учитывая повышение НДС и сохраняющиеся риски ослабления рубля в результате введения новых внешнеэкономических ограничительных мер, Банк России, скорее всего, сохранит сравнительно жесткую политику в 2019 году. Инфляция по итогам этого года превысит целевой уровень, однако вернется к нему уже в начале 2020 года.

Повышение зарплат ряда категорий работников бюджетной сферы (в рамках реализации майских указов Президента) стало основной причиной рекордного роста средней реальной заработной платы в 2018 году на 6,8% – максимальный уровень с 2012 года. Такая динамика зарплат помогла впервые за 5 лет обеспечить положительные темпы прироста реальных располагаемых доходов населения: в 2018 году доходы выросли на 0,1%. Однако доходы населения по-прежнему росли медленнее расходов. В результате продолжалось снижение нормы сбережений населения и сохранялся высокий спрос на кредиты. Наряду с высокой дифференциацией доходов это увеличивает потенциальные риски для банковской системы.

Несмотря на неожиданно высокие темпы экономического роста в прошедшем году, оценка всей совокупности влияющих на рост факторов говорит о вероятном замедлении темпов роста ВВП в 2019 году. Мы ожидаем, что в 2019–2020 годах он замедлится до 1,0–1,5% на фоне

### ИНФЛЯЦИЯ ВРЕМЕННО ПРЕВЫСИЛА ЦЕЛЕВОЙ УРОВЕНЬ ЦБ



# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Макроэкономика и российский банковский сектор в 2018 году (продолжение)

высокого уровня внешней неопределенности, связанной как с ограничительными мерами, так и с рисками эскалации торговых войн; реакции на повышение НДС (замедление спроса, повышенная инфляция и, следовательно, жесткая денежно-кредитная политика Банка России); меньших, по сравнению с 2018 годом, перспектив роста заработных плат. Быстрые изменения экономического ландшафта и структурные изменения маловероятны, и сложившаяся модель продолжит определять динамику развития в среднесрочной перспективе.

### Банковский сектор

В 2018 году прибыль российской банковской системы составила 1 345 млрд руб. – это более чем на 70% лучше результата 2017 года (790 млрд руб.). При этом несколько сократилась доля крупнейшего банка в совокупной прибыли сектора – итоги года говорят о некотором выравнивании результатов деятельности банков.

Активы банковского сектора увеличились на 10,4% г/г; без учета валютной переоценки рост был на уровне 6,2% г/г. В отличие от предыдущих двух лет наконец-то существенный прирост показали объемы корпоративного кредитования: рост на 10,5% г/г (или 5,1% г/г без учета валютной переоценки), портфель на конец года составил 33,4 трлн руб., при этом доля валютных ссуд продолжила плавно сокращаться (с 30 до 29%). Качество портфеля данного сегмента достаточно стабильно: уровень просроченной задолженности на

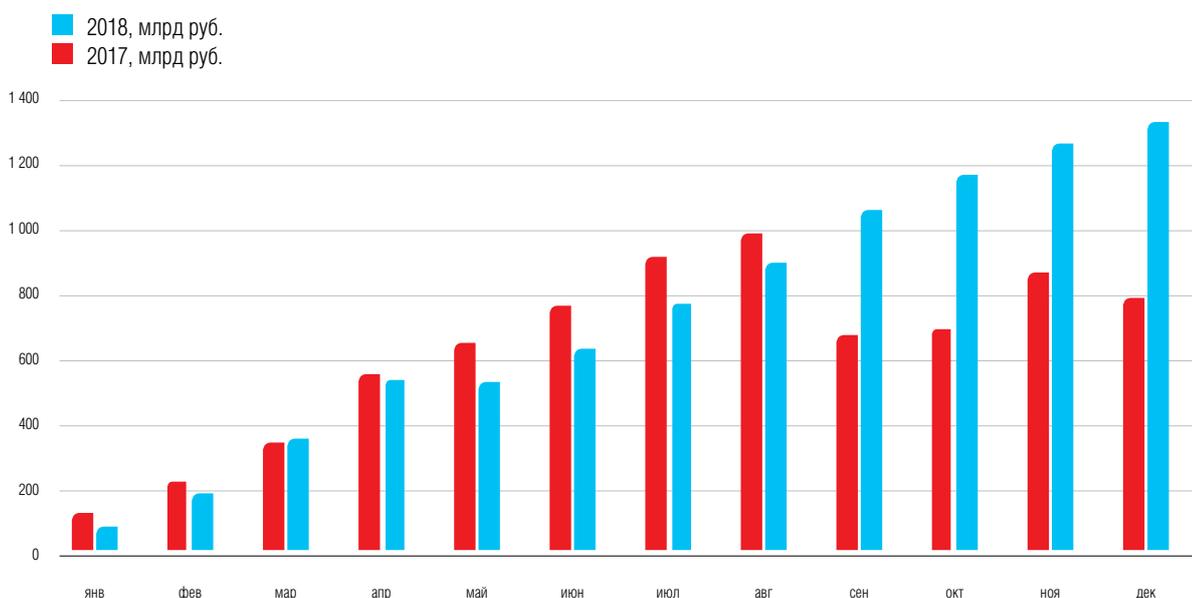
конец года составил 6,3% (6,4% – на конец 2017 года). Однако стоит отметить, что изменение правил расчета этого показателя с 2019 года, вероятно, продемонстрирует, что реальное качество несколько ниже.

Розничное кредитование росло ускоряющимися темпами на протяжении большей части 2018 года, и по итогам года объем кредитов достиг уровня в 14,9 трлн руб. (+22,4% г/г). Спрос на кредиты физическим лицам поддерживался государственными программами субсидирования ипотечных кредитов, как, впрочем, и снижающимися процентными ставками (к концу 2018 года ставка по кредитам населению сроком свыше года снизилась до исторически минимального уровня в 12,4%). В 2018 году просроченная задолженность в данном сегменте сократилась – с 7,0 до 5,1%.

Физические лица нарастили размер своих депозитов в 2018 году до 28,5 трлн руб. (+9,5%). Большая часть роста пришлась на краткосрочные депозиты, доля долгосрочных депозитов снизилась на 1 п. п. – до 40%. В отличие от 2017 года физические лица стали нетто-заемщиками у банковского сектора: фондирование физическими лицами выросло на 2,5 трлн руб., в то время как кредитов было взято на 2,7 трлн руб.

Собственные средства банковской системы выросли в течение года почти на 900 млрд руб. и достигли 10,3 трлн руб. (+9,3% г/г), при этом достаточность капитала банковского сектора выросла с 12,1 до 12,2%.

### ПРИБЫЛЬ СЕКТОРА ВЫРОСЛА



Можно отметить, что эти показатели были подвержены влиянию операций с санированными банками: в 2018 году размер выявленных Банком России проблемных банков оказался значительно меньше, чем в 2017 году.

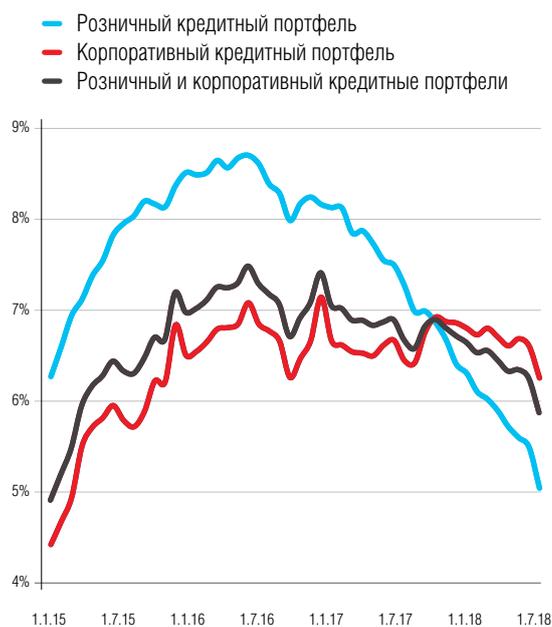
В 2019 году мы ожидаем, что банковский сектор покажет умеренный рост – около 5% по объему активов за счет роста как корпоративного, так и розничного кредитного портфеля. Наибольшее влияние на сектор по-прежнему будет оказывать розничное кредитование: его рост будет выше корпоративного, несмотря на возможное замедление, обусловленное изменениями в правилах финансирования долевого строительства и связанными с ними рисками замедления темпов роста ипотечного кредитования.

Банки по-прежнему будут подвержены как регуляторным изменениям международного характера (Базель и др.), так и национальным реформам сектора (например, повышение коэффициента риска по ипотечным кредитам). Несмотря на все факторы неопределенности, сектор выглядит достаточно надежным в том, что касается ликвидной позиции и возможной докапитализации со стороны регулятора и акционеров крупнейших банков. Мы вряд ли сможем в обозримом будущем увидеть предкризисные уровни рентабельности по сектору в целом, но применительно к каждому отдельному банку способность генерировать прибыль и обеспечивать устойчивость операций по-прежнему полностью зависят от бизнес-модели и качества риск-менеджмента.

### ОБЪЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ВЫРОСЛИ ВО ВСЕХ СЕГМЕНТАХ



### КАЧЕСТВО ПОРТФЕЛЯ УЛУЧШИЛОСЬ



# Финансовые результаты за 2018 год



“ЮниКредит Банк снова подтвердил свою устойчивость, достигнув чистой прибыли в размере 16,7 млрд рублей, невзирая на непростые внешние условия.”

**Стефано Сантини**  
Член Правления

На общем собрании акционеров, состоявшемся 9 апреля 2018 года, было принято решение о выплате дивидендов в сумме 6 862 млн руб., исходя из чистой прибыли за 2017 год по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) после вычета налогов в размере 18 057 млн руб. Кроме того, было принято решение направить оставшуюся часть чистой прибыли за 2017 год в сумме 11 195 млн руб. на счет нераспределенной прибыли.

## Крупные сделки

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка, превышающая 25% от всех активов компании. Для АО ЮниКредит Банка крупной сделкой является сделка на сумму свыше 339 409 млн руб. (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ по итогам 2018 года в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета). В 2018 году таких сделок не было.

## Операции со связанными сторонами

В 2018 году Банк не заключал сделок, в которых были бы заинтересованы директор, топ-менеджеры или иные лица, упомянутые в Федеральном законе «Об акционерных обществах». Более детальная информация о сделках с заинтересованными сторонами приведена в аудированной консолидированной отчетности Банка.

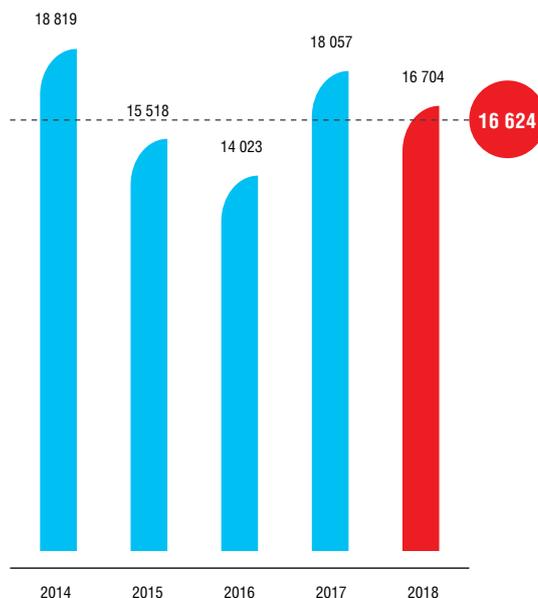
В примечании 29 консолидированной отчетности перечислены сделки со связанными сторонами, заключенные в ходе обычного ведения бизнеса, согласно МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

1 марта 2018 года в результате сделки между Группой и единственным акционером ЮниКредит С. п. А., Группа приобрела 40% в капитале компании «БАРН Б. В.» (Нидерланды), с 2013 года являющейся 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 (50/50%) компаний «РСИ Банк С. А.» и «Ниссан Мотор Ко., Лтд.».

## Чистая прибыль Банка

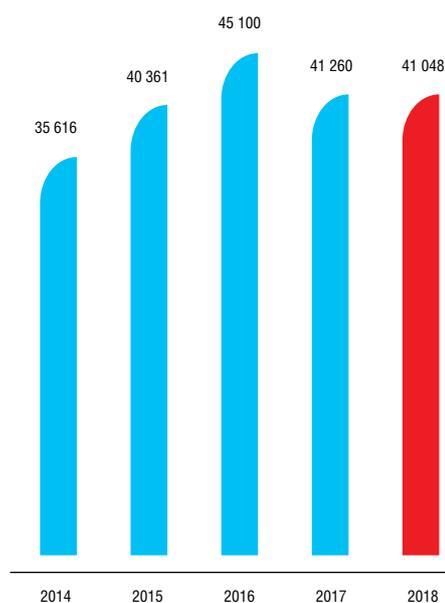
На фоне волатильности рынка в апреле и августе-сентябре 2018 г. и влияния других макроэкономических факторов чистая прибыль ЮниКредит Банка за 2018 финансовый год (согласно МСФО) составила 16 704 млн руб., снизившись всего на 7,5% относительно аналогичного результата по итогам 2017 года, что подтверждает устойчивость результатов Банка. При этом коэффициенты прибыльности Банка остались на хорошем уровне: рентабельность собственных средств (ROE) составила 8,4%, а рентабельность активов (ROA) – 1,3%.

## ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ, млн рублей



● Среднее значение за 5 лет

## ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТЫЙ ДОХОД, млн рублей



# Отчет о деятельности Банка (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые результаты за 2018 год (продолжение)

## Чистый процентный доход

Общий объем чистого процентного дохода ЮниКредит Банка в 2018 году составил 41 048 млн руб., снизившись незначительно – на 212 млн руб., или на 0,5% в сравнении с 2017 годом, подтверждая положительную динамику после нестабильной ситуации на рынке, благодаря результатам долгосрочных деловых взаимоотношений с клиентами.

## Непроцентные доходы

Чистые комиссионные доходы Банка в 2018 году составили 8 734 млн руб., что значительно выше уровня 2017 года – на 1 732 млн руб., или на 24,7%, благодаря хорошим результатам как корпоративного, так и розничного бизнеса.

## Резервы под обесценение кредитов

Совокупные резервы под обесценение кредитов к концу 2018 года выросли на 13 391 млн руб. до 56 179 млн руб. Качество активов поддерживается на устойчивом уровне: доля обесцененных кредитов в общем портфеле снизилась до 7,0% (7,3% в 2017 году), коэффициент покрытия проблемных кредитов составил 70,9% (в 2017 году – 76,4%). Отношение резервов к кредитному портфелю составило 6,1% (в сравнении с 6,0% в 2017 году). Расходы по созданию резервов под обесценение кредитов в 2018 году составили 12 608 млн руб., увеличившись на 2 532 млн руб. в сравнении с предыдущим годом.

## Операционные расходы

В 2018 году общая сумма операционных расходов составила 19 023 млн руб., увеличившись на 6,9% по сравнению с аналогичной величиной за 2017 год. Строгие меры по управлению затратами позволили удержать показатель отношения затрат к доходам на уровне 38,6%, что является одним из лучших результатов среди российских банков.

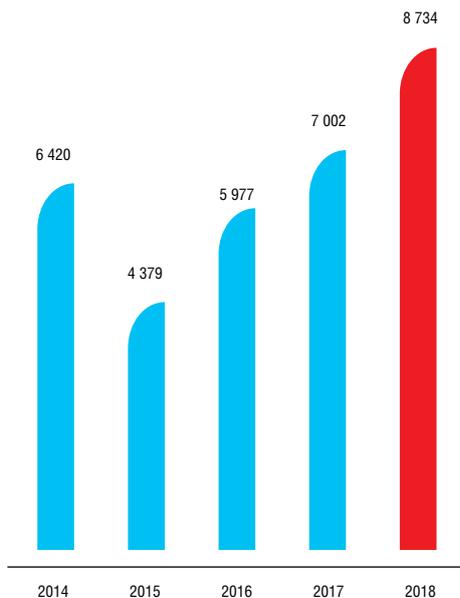
## Активы

Объем активов Банка вырос на 14,9% и составил 1 362 616 млн руб. Объем кредитного портфеля до вычета резервов в 2018 году составил 919 329 млн руб., увеличившись на 208 019 млн руб. в сравнении с прошлым годом, при этом эффект валютной переоценки составил 63 798 млн руб. Розничный кредитный портфель до вычета резерва (включая кредиты МСБ) вырос до 160 271 млн руб. (+22 634 млн руб., +16,4% по отношению к результатам 2017 года). Объем корпоративного кредитного портфеля до вычета резерва, включая лизинговый бизнес и сделки РЕПО, вырос до уровня 759 059 млн руб. (+185 385 млн руб., +32% по сравнению с результатами предыдущего года).

Портфель торговых ценных бумаг в 2018 году снизился с 20 870 млн руб. до 5 309 млн руб., в то время как портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, снизился с 77 466 млн руб. в 2017 году до 47 196 млн руб. в 2018 году.

## ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД,

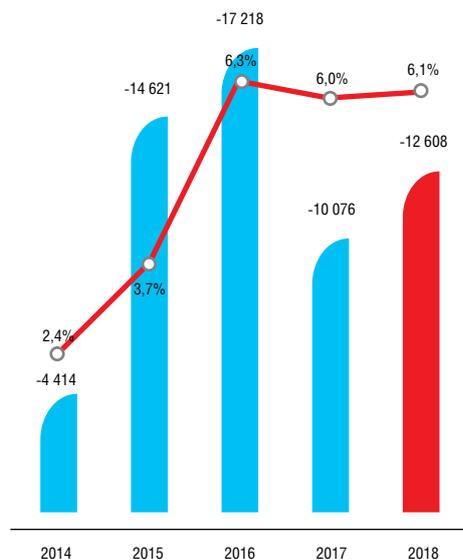
млн рублей



## РАСХОДЫ НА РЕЗЕРВЫ

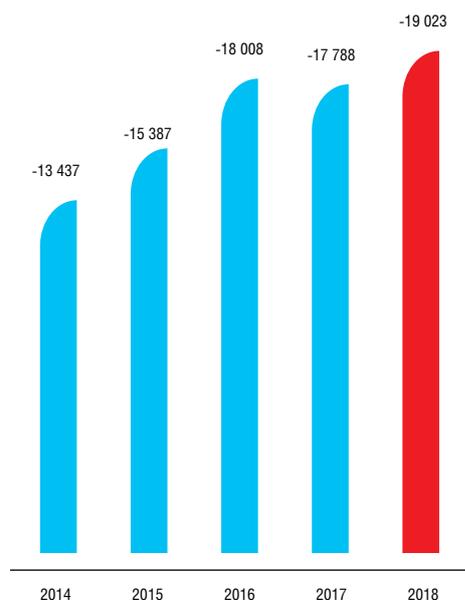
ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, млн рублей

## КОЭФИЦИЕНТ ПОКРЫТИЯ



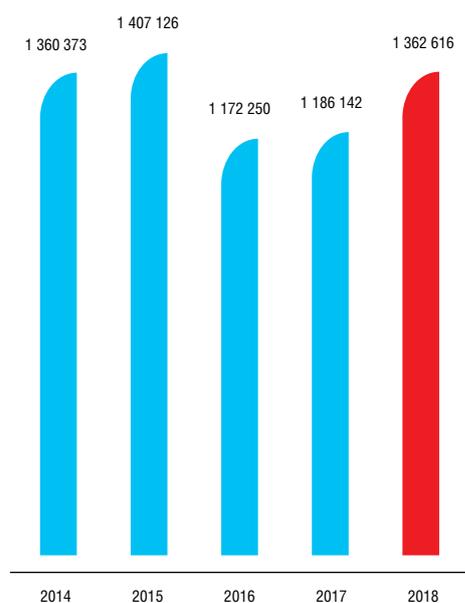
## ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ,

млн рублей



## АКТИВЫ,

млн рублей



## Обязательства

В 2018 году ЮниКредит Банк продолжил уделять большое внимание диверсификации источников фондирования. Объем привлеченных средств клиентов в 2018 году вырос на 22,8%, или на 188 538 млн руб. в сравнении с прошлым годом (из которых 92 931 млн руб. – эффект валютной переоценки) – до 1 015 641 млн руб. Объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов, на долю которых приходится 70% от общего объема средств клиентов, составил 715 992 млн руб., в то время как средства, привлеченные от розничных клиентов, составили 299 649 млн руб.

По состоянию на конец 2018 года общий объем собственных облигаций Банка снизился до 48 млн руб. (с 6 510 млн руб. в 2017 году).

## Капитал

Собственные средства составили 195 762 млн руб., снизившись на 2,2% относительно 2017 года в основном в результате выплаты дивидендов.

Норматив достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по состоянию на конец 2018 года находится на высоком уровне 16,1%, что значительно превышает минимальное значение норматива, определенное ЦБ РФ.

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Управление активами и пассивами

В 2018 году Банк успешно реализовал стратегию оптимизации базы фондирования, что привело к положительному влиянию на чистый процентный доход Банка и позволило существенно диверсифицировать депозитный портфель при безопасном соблюдении всех метрик ликвидности на протяжении всего года. С целью дальнейшей диверсификации и снижения концентрации в 2019 году Банк планирует продолжить реализацию стратегии оптимизации базы фондирования.

Управление ликвидностью в 2018 году происходило в соответствии с парадигмой Группы UniCredit, которая предполагает более жесткие, по сравнению с требованиями регулятора, нормативы ликвидности. Требования регулятора в части ликвидности (нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4, Н26, Н28) соблюдались с необходимым запасом в течение всего года. Согласно требованию Группы, в 2018 году Банк начал выполнять норматив Базеля III NSFR в разбивке по основным для Банка валютам (рубли, доллары, евро), что позволило обеспечить надежный уровень структурной ликвидности в разрезе каждой валюты. Кроме того, Банк продолжал поддерживать на высоком уровне пул кредитов, доступных для залога в ЦБ в рамках положения № 4801-У (заменило положение № 312-П), предоставляющего возможность привлечения рефинансирования под залог нерыночных активов.

В 2018 году в рамках стратегии управления процентным риском Банк проводил мероприятия, направленные на стабилизацию чистого процентного дохода Банка. В частности, был расширен срок инвестирования текущих счетов и свободных средств, при этом объем свободных средств, подлежащих инвестированию, был увеличен в соответствии с увеличением размера капитала Банка. Это позволит Банку обеспечить большую стабильность при выполнении целей доходности, поставленных акционером.

Банк получил кредитный рейтинг AAA(RU) от рейтингового агентства «Эксперт РА», который отражает наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале, прогноз «стабильный». Эксперты отметили сильную капитализацию и рентабельность Банка, адекватную ликвидную позицию, сильную рыночную позицию и умеренно высокое качество активов. Благодаря высокому кредитному рейтингу Банк получил возможность продолжать привлекать средства институциональных инвесторов и других корпоративных клиентов, подпадающих под требования положения Банка России № 580-П от 01.03.2017.

В рамках эффективного управления ликвидностью осенью 2018 года АО ЮниКредит Банк полностью погасил свои обязательства по жилищным облигациям с ипотечным покрытием, номинальный объем выпуска которых составлял 4 млрд руб.

**СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКА  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ, %**



# Улучшение качества АКТИВОВ.



Мы продолжаем улучшать качество наших активов, снижая риски в своем балансе, полным ходом идет сокращение портфеля непрофильных активов, которое должно завершиться в 2021 г. Упорядоченная стратегия управления рисками обеспечивает высокое качество предоставленных кредитов в масштабах всей Группы.

# Корпоративно-инвестиционный бизнес

“В условиях стремительно меняющихся технологий и турбулентных рынков Банк продолжает 30-летний путь успехов, опираясь на многолетнее доверие клиентов и накопленный опыт в области корпоративного и инвестиционного бизнеса.”

**Кирилл Жуков-Емельянов**  
Член Правления

Корпоративные клиенты активно внедряют инновационные технологии в свои процессы. Одновременно с этим возрастают требования клиентов к качеству и скорости предоставления банковских услуг. В 2018 году Банк продолжил успешное сотрудничество с крупнейшими компаниями, международными и региональными корпоративными клиентами, предлагая полный спектр гибких финансовых решений, в том числе индивидуальных, на базе современных технологий.

Результаты исследования удовлетворенности корпоративных клиентов подтверждают, что успех корпоративного бизнеса ЮниКредит Банка базируется на выстраивании атмосферы доверия и взаимопонимания между клиентами и Банком. Результатом успешной работы в 2018 году стала устойчивая динамика коммерческих показателей.

Корпоративный кредитный портфель к концу года составил 755 млрд руб., продемонстрировав уверенный рост после периода стагнации 2017 года. Общие доходы корпоративного бизнеса составили 28,6 млрд руб., при этом прибыль до налогообложения выросла на 3% по сравнению с предыдущим годом и составила 15,9 млрд руб. В региональном корпоративном сегменте кредитный и документарный портфели демонстрируют положительные темпы роста при сохранении кредитного качества.

В 2018 году Банк сохранял лидирующие позиции по сделкам в сфере структурного финансирования, продемонстрировав сильные позиции в клиентском валютном трейдинге и торговле деривативами, несмотря на ограниченный спрос на сложные инструменты хеджирования со стороны корпоративных клиентов. Широкая линейка продуктов по управлению ликвидностью позволила увеличить комиссионные доходы. Благодаря активным кросс-продажам доля некредитного дохода в доходах корпоративного блока выросла по сравнению с предыдущим годом и приблизилась к 52%.

Отдельное внимание уделяется участию в государственных программах, направленных на поддержку и устойчивое развитие предприятий. Начиная с 2017 года Банк является участником программы льготного кредитования агропромышленного сектора (АПК). В 2018 году данное направление активно развивалось, объем предоставленного оборотного и инвестиционного финансирования вырос в три раза.

В 2018 году между Банком и Фондом развития промышленности (ФРП) было заключено соглашение о сотрудничестве в рамках реализации государственной программы «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности». Предлагаемый Банком комплексный продукт позволяет эффективно использовать целевые средства для реализации инвестиционных целей клиентов при соблюдении всех необходимых требований фонда.

Банку удалось успешно интегрироваться в схему взаимодействия электронных торговых площадок с уполномоченными банками: следуя новым требованиям законодательства, Банк стал полноценным участником системы электронных закупок в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ.

Дополнительный акцент делается на формировании предложения Банка в сфере обслуживания внешнеэкономической деятельности.

Обладая богатым опытом в этой сфере, Банк оказывает поддержку компаниям в структурировании и реализации внешнеторговых сделок и проведении международных расчетов.

Опираясь на широкое международное присутствие Группы UniCredit, Банк способен предлагать клиентам решения на основе опыта, приобретенного в разных странах. Надежные позиции Группы UniCredit в мире и позитивная динамика ее финансовых показателей являются подтверждением стабильности и устойчивого развития.

Банк продолжает уделять внимание развитию решений для бизнеса на основе анализа больших данных. Применение технологий Big Data позволяет извлечь максимум пользы из данных о существующих и потенциальных клиентах, их прогнозируемых финансовых показателях, чтобы создавать таргетированные предложения, определять бизнес-возможности и снижать издержки. В 2018 году в систему управления взаимоотношениями был внедрен аналитический модуль, который анализирует информацию о клиенте и дает рекомендации по продуктовой линейке транзакционных продуктов.

Активно идет цифровизация внутренних процессов. В середине 2018 года руководством Банка было принято решение о реализации нового проекта – платформы Corporate Lending Workflow (CLW), представляющей собой кредитный конвейер, покрывающий весь процесс кредитования корпоративных клиентов. Платформа начала успешно функционировать в Банке в начале 2019 года для клиентов крупного корпоративного бизнеса. В планах на 2019 год – дальнейшее развитие платформы CLW с включением в нее региональных корпоративных клиентов филиалов и представительств, а также международных компаний. Банк продолжит работу по автоматизации процессов предоставления финансирования с применением новейших технологических решений.

## Международный центр

Несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию в 2018 году, Банк не только удержал лидирующие позиции на рынке обслуживания международных компаний, но и достиг впечатляющего роста показателей, продемонстрировав самый высокий доход от сотрудничества с данным сегментом клиентов за все время своего существования.

Самый большой вклад внесло значительное увеличение кредитного портфеля – более чем на 80% по сравнению с предыдущим годом, а также рост депозитного портфеля более чем на 30%. В 2018 году основной целью было увеличение дохода от сотрудничества с существующими клиентами Банка, одновременно было привлечено на обслуживание значительное количество новых клиентов, что привело к большей диверсификации клиентской базы.

В то время как большая часть доходов приходится на клиентов из Германии и Италии, благодаря реализованной коммерческой стратегии и прочным взаимоотношениям с коллегами из Группы UniCredit отмечается увеличение портфеля клиентов из других стран Европы и мира. Особое внимание было уделено развитию взаимоотношений

## Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

с французскими и британскими компаниями. Для этого в 2018 году был проведен ряд мероприятий и кампаний. Развитие данных отношений остается основной целью на предстоящий год.

На организационном уровне деление команды на управления и распределение задач между ними позволили увеличить эффективность и повысить удовлетворенность клиентов. Новые управления, образованные по географическому принципу, позволили предоставить индивидуальные решения в соответствии с потребностями клиентов, что также помогло улучшить эффективность взаимодействия клиентов и Банка.

В 2019 году Банк по-прежнему делает ставку на плодотворное сотрудничество в рамках сети Группы UniCredit, развивая долю рынка по ключевым направлениям и повышая качество обслуживания клиентов с помощью Международного центра UniCredit.

### Структурированное и проектное финансирование

В 2018 году объем сделок синдицированного кредитования в России продолжил снижаться вследствие сложившейся геополитической обстановки и ограниченного спроса на новое финансирование со стороны российских корпоративных клиентов.

Вместе с тем сохраняющееся значимое присутствие на рынке крупных европейских банков, а также регулярный интерес к участию в клубных сделках со стороны международных азиатских банков обеспечили должный уровень ликвидности, что позволило крупнейшим заемщикам привлечь финансирование на привлекательных условиях на сроки главным образом от трех до пяти лет.

В сделках, где требуемые сроки кредитования существенно превышали указанные выше, основной объем ликвидности был предоставлен российскими государственными банками и направлен на цели финансирования инфраструктурных проектов в различных секторах экономики РФ.

В 2018 году ЮниКредит Банк сохранил лидерство на рынке синдицированного кредитования, благодаря чему Группа UniCredit заняла третье место по количеству и объему организованного финансирования в России. Традиционно выступая в роли уполномоченного ведущего организатора, Банк также взял на себя роль координатора в ряде синдицированных сделок.

В связи с сокращением рынка международных публичных сделок в 2018 году ЮниКредит Банк в дополнение к синдицированным сделкам увеличил объем структурированного финансирования на двусторонней основе, а также продолжил оказывать услуги по финансовому консультированию в области проектного финансирования. В результате Банк увеличил объем кредитного портфеля структурированных сделок, сохранил клиентскую базу и обеспечил требуемый уровень доходности кредитного портфеля.

### СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ОТРАСЛЯМ

|  |        |
|--|--------|
| Химическая и фармацевтическая промышленность | 14,27% |
| Добыча и производство цветных металлов       | 12,29% |
| Пищевая промышленность                       | 11,17% |
| Энергетика (включая нефтегазовый сектор)     | 11,02% |
| Добыча драгоценных камней и металлов         | 10,72% |
| Финансовые институты и страхование           | 6,75%  |
| Прочие металлургия и машиностроение          | 5,65%  |
| СМИ  | 4,57%  |
| Автомобилестроение                           | 4,56%  |
| Недвижимость                                 | 3,68%  |
| Добыча и производство стали                  | 3,42%  |
| Телекоммуникации и информационные технологии | 3,08%  |
| Потребительские товары                       | 2,12%  |
| Строительство и деревообработка              | 2,04%  |
| Транспорт и перевозки                        | 1,88%  |
| Сельское и лесное хозяйство                  | 1,66%  |
| Текстиль                                     | 0,60%  |
| Услуги                                       | 0,38%  |
| Туризм                                       | 0,07%  |
| Электроника                                  | 0,06%  |

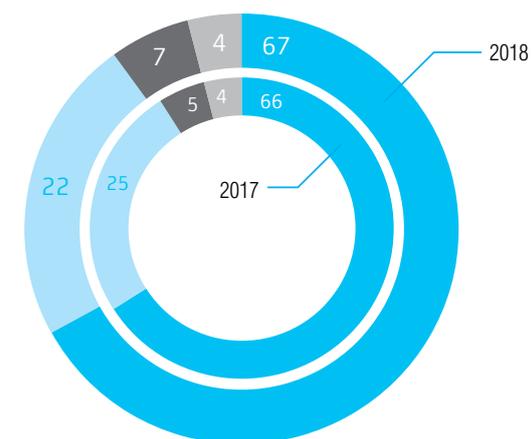
В 2019 году ЮниКредит Банк намерен сохранить лидерство в России в сегменте синдицированного и структурированного финансирования, опираясь на опыт и поддержку Группы UniCredit в интересах своих клиентов.

### Продукты корпоративной ликвидности

Цифровые технологии и их активное применение в финансовой отрасли стали основным драйвером развития продуктов и услуг в сфере управления корпоративной ликвидностью в 2018 году. Следуя новым требованиям законодательства, Банк успешно интегрировался в схему взаимодействия электронных торговых площадок с уполномоченными банками и стал полноценным участником системы электронных закупок в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ.

Банк также сфокусировал свое внимание на повышении технологичности и эффективности расчетных сервисов. Изменения затронули процесс обработки клиентских платежных поручений: существенно

### СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО СЕГМЕНТАМ, %



- Крупные корпоративные клиенты
- Средние и региональные корпоративные клиенты
- Международные компании
- Финансирование объектов недвижимости

сократилось время от момента передачи рублевых и валютных платежей в Банк до их фактического исполнения.

Традиционно поддерживая внешнеэкономическую деятельность своих клиентов, Банк работал над улучшением сервисов в этой области, одним из элементов чего стало внедрение электронных копий счетов-фактур для оперативной передачи информации и ее корректного отображения у клиентов, а также продолжил практику проведения семинаров по вопросам валютного контроля.

Гибкие настройки электронных систем, а также креативность в разработке продуктов позволили Банку войти в список аккредитованных партнеров, отобранных для открытия расчетных счетов заемщиков Фонда развития промышленности.

В 2019 году Банк продолжит реализацию проектов, направленных на дальнейшее расширение продуктовой линейки в области управления ликвидностью. Отдельный блок доработок будет посвящен развитию электронных каналов и возможности интерактивного взаимодействия клиента с Банком для получения данных, что позволит повысить эффективность и удобство работы.

## Корреспондентские отношения

В 2018 году ЮниКредит Банк продолжал предоставлять клиринговые услуги для банков-корреспондентов, обслуживая около 210 счетов Лоро, открытых банками из 43 стран мира. Существенные усилия были направлены на оптимизацию и повышение эффективности всей сети банков-корреспондентов со счетами лоро и ностро. Также в рамках Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» № 44-ФЗ АО ЮниКредит Банк начал предоставлять банкам услугу по открытию специальных счетов для обеспечения заявок на участие в электронном конкурсе/аукционе.

При этом Банк вновь вошел в число ведущих российских банков по объему платежей в российских рублях по поручению банков-нерезидентов.

## Торговое финансирование

Торговое финансирование является одним из ключевых направлений деятельности как для Банка, так и для Группы UniCredit. Банк имеет высокую репутацию на рынке торгового финансирования, подтвержденную многочисленными наградами. По результатам ежегодного опроса Euromoney Trade Finance Survey 2019, который проводился уже в восьмой раз, Банк занял первое место в России в двух номинациях: «Лидер рынка» и «Лучшие услуги».

В качестве основной тенденции развития рынка можно назвать увеличение доли рублевых инструментов, связанных с внутренними торговыми потоками. Однако потребность клиентов в осуществлении расчетов по внешнеторговым контрактам сохранялась, и Банк продолжал активно развивать данное направление, предлагая решения, удовлетворяющие запросам клиентов.

В сфере международных расчетов Банк имеет серьезные конкурентные преимущества благодаря высокому уровню профессионализма и долгосрочным партнерским отношениям с банками в различных странах, а также широкому международному присутствию Группы UniCredit.

На российском рынке конкуренция была крайне высока, особенно в части ценовых условий. Однако гибкая ценовая политика и внедрение новых продуктов, таких как дисконтирование аккредитивов, позволили Банку активно развивать сотрудничество с клиентами и в этом направлении.

Банк одним из первых на рынке перешел на выдачу гарантий в пользу таможенных органов в электронном виде. Это стало привлекательным фактором для ряда новых клиентов и повысило качество предоставляемых услуг в целом.

В результате объем нового бизнеса в 2018 году вырос на 22% по сравнению с 2017 годом, а общее количество сделок увеличилось на 13%.

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

## Из года в год на передовых позициях

### Группа UniCredit лидирует на рынке синдицированного кредитования в России

Мы рады сообщить вам, что Группа UniCredit заняла 1-е место в рейтинге букраннеров по объему организованных синдицированных сделок в 2018 году согласно данным компании Dealogic. UniCredit также заняла 3-е место в рейтинге уполномоченных ведущих организаторов синдицированных кредитов в России по объему и по количеству сделок.

Банк для всего, что вы цените.  ЮниКредит Банк

В 2019 году Банк продолжит развивать сотрудничество с клиентами во всех клиентских сегментах, применяя взвешенный и комплексный подход к оценке рисков и гибкую политику в области ценообразования. Банк будет предлагать инновационные продукты, основанные на современных, высокотехнологичных решениях. Это позволит Банку сохранить и упрочить лидерские позиции как на российском, так и на международном рынке.

#### Факторинг

Банк предлагает клиентам широкий спектр инструментов финансирования оборотного капитала, и линейка продуктов постоянно расширяется: классический факторинг с регрессом, программы финансирования дебиторской и кредиторской задолженности, международный факторинг. В развитии международного факторинга большую роль играет членство в международной факторинговой ассоциации FCI (Factors Chain International), а также широкое международное присутствие Группы UniCredit. Это позволяет Банку предлагать удобные решения своим клиентам как на российском, так и на международном рынке.

В качестве основных тенденций развития рынка факторинга в 2018 году можно назвать потребность клиентов в комплексных решениях, таких как финансирование цепочек поставок, а также активную цифровизацию процесса.

В Банке проводится постоянная работа по внедрению технических решений для факторинга в целях оптимизации документооборота, упрощения и ускорения процесса финансирования. Это позволило в 2018 году начать успешную реализацию нескольких программ финансирования поставщиков.

Как и в предыдущие годы, интерес к факторингу демонстрировали клиенты всех сегментов – крупные и средние региональные корпоративные клиенты, а также международные компании. В результате факторинговый портфель по состоянию на конец 2018 года увеличился на 15% по сравнению с концом 2017 года.

В 2019 году Банк планирует развивать программы финансирования поставщиков и покупателей, предоставляя клиентам комплексные решения. Продолжится работа по автоматизации процессов предоставления финансирования с применением новейших IT-решений.

#### Экспортное финансирование

2018 год подтвердил актуальность финансирования под покрытие экспортно-кредитных агентств (ЭКА) – несколько масштабных проектов, знаковых для экономики в целом, в которых участвовал ЮниКредит Банк, были реализованы именно так. И это не случайно: сложно найти альтернативу с комфортной риск-структурой, когда потребности проекта предполагают крайне длительные сроки строительства (пять лет и более) и максимально продолжительные сроки погашения (десять лет и более в зависимости от сектора, в котором работает заемщик).

Экспортное финансирование на сегодняшний день остается привлекательным и с ценовой точки зрения. Тренд последних лет (и 2018 год не был исключением) – предпочтительное отношение к данному продукту российских крупных корпораций, когда речь заходит о крупных капитальных вложениях с длительным сроком окупаемости.

Благодаря своему обширному опыту взаимодействия с европейскими ЭКА, а теперь уже и с ЭКА Азиатского региона, ЮниКредит Банк оказывает всестороннюю поддержку своим клиентам по организации экспортного финансирования на всех этапах развития проектов. Так, в 2018 году Банк предоставил клиентам в нефтяной и нефтехимической отрасли кредитов этого типа на сумму, превышающую эквивалент 350 млн евро. Учитывая неснижающийся интерес к этому продукту российских заемщиков, Банк намерен продолжать направлять свои усилия на формирование наиболее подходящих кредитных решений в сфере экспортного финансирования.

## Управление депозитарных услуг

Депозитарий ЮниКредит Банка является частью подразделения Global Securities Services (GSS) Группы UniCredit, которое оказывает депозитарные услуги на 11 рынках Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ), включая Россию. Депозитарий Банка, опираясь на многолетний опыт на российском рынке ценных бумаг, предоставляет высококачественные услуги ведущим международным финансовым институтам, в том числе глобальным кастодианам и инвестиционным фондам. В ходе своей работы Депозитарий применяет лучшие международные стандарты обслуживания клиентов, что обеспечивает высокий и унифицированный уровень сервиса как в России, так и в ЦВЕ.

В 2018 году Депозитарий фокусировался на автоматизации бизнес-процессов и оптимизации документооборота, в частности, путем увеличения числа автоматизированных точек контроля сквозной обработки поручений и минимизации количества формируемых бумажных документов.

ЮниКредит Банк является членом СРО «Национальная финансовая ассоциация» (НФА), а также участвует в различных комитетах и рабочих группах Национального расчетного депозитария (НРД) и НФА: представители Депозитария в рабочих группах и комитетах НФА и НРД активно вовлечены в работу по усовершенствованию законодательства и инфраструктуры рынка ценных бумаг. В 2018 году представители Депозитария продолжили работу по стандартизации взаимодействия с контрагентами при проведении корпоративных действий и организации электронного документооборота в рамках дальнейшего развития реформы корпоративных действий, а также над развитием базовых стандартов для депозитариев.

## Операции на финансовом рынке

В 2018 году усилились рыночные тенденции прошлых лет: снижение доходности по всем продуктам; ужесточение конкуренции, в том числе в силу консолидации банковского сектора; кроме того, продолжили существовать ограничения для бизнеса, связанные с геополитическими факторами.

В таких условиях особенно важны комплексный подход при работе с клиентами и плотное взаимодействие клиентских и продуктовых подразделений, чему было уделено особое внимание в прошедшем году. Благодаря этому, а также своевременным шагам, таким как усиление команды, автоматизация процессов по конверсионным и депозитным сделкам и запуск новых продуктов, удалось достигнуть существенного прогресса, например, в сегментах крупных, средних, международных клиентов, а также финансовых институтов:

- оборот конверсионных операций увеличился на 25%;
- количество активных клиентов выросло на 10%;
- к концу 2018 года около 60% сделок заключались электронно: через систему Business.Online, платформу ExCEED/UCTrader и прочие каналы.

Планы на 2019 год не менее амбициозны: планируется увеличение активности в потоковых продуктах, более тесная работа с клиентской базой, внедрение наиболее актуальных рыночных продуктов в части управления как процентными, так и валютными рисками. Особый акцент планируется сделать на развитии платформы товарных производных финансовых инструментов для хеджирования рисков клиентов Банка.

Несмотря на повышенную волатильность рынка корпоративных облигаций в 2018 году, Банк подтвердил свой статус одного из ведущих инвестиционных банков России. Были успешно закрыты сделки по организации облигационных займов с такими эмитентами, как «ДОМ.РФ», «РН Банк», «ИКС 5 Финанс», «СУЭК Финанс» и другими.

В 2019 году Банк продолжит активную работу на локальном долговом рынке в качестве организатора, инвестора и эмитента. Планируются выпуски облигаций из зарегистрированной новой программы биржевых облигаций Банка общей номинальной стоимостью 200 млрд руб.

## Корпоративные финансы и рынки капитала

В 2018 году Банк продолжил успешную тенденцию предыдущих лет, закрыв две сделки слияния и поглощения в России, а также разместив четыре выпуска еврооблигаций российских эмитентов за пределами России. Эти значимые достижения произошли, несмотря на повышенную волатильность на рынках и пониженный интерес игроков к сделкам на протяжении большей части 2018 года. Команда Банка продемонстрировала высокий профессионализм в области привлечения клиентов, ведения переговоров с инвесторами и структурирования комплексных транзакций. Привлечение клиентов и реализация сделок проходят при активном взаимодействии с российской и международной клиентскими командами Группы UniCredit.

Завершенные сделки в области слияний и поглощений 2018 года включают оказание консультационных услуг акционерам компаний «Изовол» и «Белпанель» по продаже 100% акций компаний «ТехноНИКОЛЬ» (март 2018 года) и акционерам Гусевского арматурного завода по обратному выкупу 49% акций компании (сентябрь 2018 года). Кроме того, благодаря планомерной работе над сделками со знаковыми клиентами, заключению мандатов с региональными клиентами, имеющими сильные позиции на рынке,

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

а также точечному предложению продуктов и услуг Банка крупным корпоративным клиентам, был заложен прочный фундамент для дальнейшего продолжения успешной работы и повышения узнаваемости консультационных услуг Банка в области слияний и поглощений среди участников рынка. Банк продолжит прикладывать усилия в этом направлении и в 2019 году.

ЮниКредит Банк является одним из ведущих и наиболее активных банков на российском рынке долгового капитала с обширным опытом организации новых выпусков и проведения сделок по обратному выкупу облигаций. Сильный бренд, а также успех предыдущих размещений позволили нам выступить в роли совместного глобального координатора и/или букраннера в следующих сделках: выпуск еврооблигаций ОК РУСАЛ в объеме 500 млн долл. США (январь 2018 года), выпуск еврооблигаций «ФосАгро» в объеме 500 млн долл. США (январь 2018 года), выпуск еврооблигаций «Московского кредитного банка» в объеме 500 млн долл. США (февраль 2018 года), выпуск еврооблигаций «Газпрома» в объеме 1 млрд евро (ноябрь 2018 года). Банк продолжит поддерживать клиентов при проведении операций на международных рынках долгового капитала и в ближайшем будущем.

### ЮниКредит Лизинг

2018 год стал годом динамичного развития ООО «ЮниКредит Лизинг» при сохранении высоких качественных показателей деятельности. ЮниКредит Лизинг укрепил свои конкурентные позиции в топ-15 крупнейших лизинговых компаний России, что отмечалось в различных профессиональных, отраслевых рейтингах и исследованиях на протяжении года. Рейтинговое агентство «Эксперт РА», высоко оценивая уровень корпоративного управления и риск-менеджмента, в очередной раз подтвердило рейтинг кредитоспособности ЮниКредит Лизинг на уровне ruAAA – самом высоком по шкале агентства. Прогноз по рейтингу «стабильный».

Портфель ЮниКредит Лизинг увеличился на 23% в рублевом эквиваленте. Рост таких показателей, как объемы нового бизнеса, доходы и чистая прибыль, выражался двузначными числами. Было заключено более 3 500 сделок лизинга. В дополнение к значительным темпам роста количественных показателей за счет системной работы по оптимизации бизнес-процессов и издержек компании, такой качественный показатель, как отношение затрат к доходам, был снова улучшен и достиг рекордно низкого значения в 25%. При сохранении взвешенного подхода к рискам финансирования новых лизинговых сделок за счет своевременного реагирования и оперативной работы с проблемными клиентами качество лизингового портфеля осталось на высоком уровне, который существенно выше среднерыночных значений.

Благодаря тесному сотрудничеству с ЮниКредит Банком были значительно улучшены количественные показатели работы в сегменте региональных корпоративных клиентов, а также сохранена

положительная динамика лизингового бизнеса с крупнейшими корпоративными клиентами. При этом высокими темпами росли прямые продажи и клиентам, не имеющим опыта сотрудничества с Банком.

Существенный рост показал новый бизнес в рамках совместных лизинговых программ с ведущими мировыми производителями различных видов техники и автотранспорта. Объемы продаж в рамках программы JCB Finance увеличились почти на 90% по сумме финансирования, превысив 1 000 единиц строительной и сельскохозяйственной техники. Стартовала лизинговая программа строительной техники Bobcat – Bobcat Financial Solutions. Именно благодаря активному сотрудничеству с ведущими мировыми и российскими производителями строительной и сельскохозяйственной техники улучшились позиции ЮниКредит Лизинг в соответствующих отраслевых рейтингах. Продолжились и совместные лизинговые программы с такими мировыми брендами, как Renault, Nissan, IVECO, Technogym.

ЮниКредит Лизинг принял активное участие в программе субсидирования коммерческого автотранспорта Минпромторга России, а также аккредитовался и провел первые сделки в рамках программы Минпромторга по субсидированию дорожно-строительной техники, произведенной в России. Интенсивно развивается программа субсидированного лизинга различных активов Минпрома Республики Беларусь, в рамках которой у резидентов РФ появилась возможность получать субсидии от Республики Беларусь в размере 2/3 ставки рефинансирования Банка России при заключении сделок через ЮниКредит Лизинг. В 2018 году ЮниКредит Лизинг был аккредитован для работы в программе Фонда развития промышленности. Это позволит любым российским предприятиям в будущем для оплаты авансового платежа по лизингу привлекать займы от фонда по льготной ставке 1% годовых в рублях в рамках сделок лизинга, направленных на техническое перевооружение предприятия.

В прошлом году активно развивались сервисы ЮниКредит Лизинг по страхованию лизинговых активов и залогов корпоративных клиентов материнского ЮниКредит Банка. Особенное внимание команда ЮниКредит Лизинг уделила автоматизации бизнес-процессов, внедрению новых ИТ-решений и электронного документооборота (ЭДО), благодаря чему уже треть всех клиентов постоянно использует ЭДО в текущем взаимодействии с лизинговой компанией.

В 2019 году ООО «ЮниКредит Лизинг» продолжит развитие как универсальная лизинговая компания, предоставляющая услуги лизинга на всей территории России с особым фокусом на города присутствия подразделений ЮниКредит Банка. Компания планирует и далее укреплять сотрудничество с ведущими мировыми производителями автотранспорта и спецтехники и развивать специальные лизинговые программы, а также поддерживать участие в государственных программах субсидирования коммерческого автотранспорта, дорожно-строительной техники России и Республики Беларусь, включая лизинговую программу Фонда развития промышленности.



### Частное банковское обслуживание

По итогам 2018 года подразделение частного банковского обслуживания UniCredit Private Banking в России показало рост доходов на 35% по сравнению с 2017 годом. Общий портфель UniCredit Private Banking вырос на 43% как за счет депозитов клиентов, так и вследствие укрупнения значения среднего портфеля на одного клиента. Увеличение объема инвестиций составило 16%.

Активное сотрудничество с корпоративным блоком в 2018 году привело к увеличению числа клиентов на 5% и наращиванию объемов клиентских активов в UniCredit Private Banking.

Авторитетные рейтинговые агентства, как международные, так и российские, отметили достижения UniCredit Private Banking в России различными наградами. В 2018 году ЮниКредит Банк был признан банком с лучшим клиентским сервисом Private Banking в России по результатам исследования компании Frank Research Group и получил награду в номинации «Лучший клиентский сервис private banking в России». Кроме этого, UniCredit Private Banking заслужил высокую оценку специализированных изданий Professional Wealth Management (PWM) и The Banker за выдающиеся услуги на рынке частного банковского обслуживания в России. Наряду с этим в очередной раз Группа UniCredit была отмечена наградой журнала Global Finance в области Private Banking – World's Best Private Banks Awards – как лучший Private Bank стран Центральной и Восточной Европы.

UniCredit Private Banking продолжает традицию по привлечению внимания клиентов Банка к знаковым моментам культурной жизни как в России, так и за рубежом. В 2018 году был продолжен цикл встреч, посвященный темам частных художественных коллекций, а также прошли уже знакомые клиентам и любимые ими приемы в ГМИИ им. А. С. Пушкина.

Карты UniCredit Bank World Elite Mastercard® хорошо зарекомендовали себя среди клиентов UniCredit Private Banking, и количество карт

выросло за 2018 год на 17%. Партнерство с ГМИИ им. А. С. Пушкина дает возможность клиентам UniCredit Private Banking, предъявив карту UniCredit Bank World Elite Mastercard®, посещать выставки и показы, которые музей проводит в рамках программы «Друзья Пушкинского». Владельцы карт ЮниКредит Банк World Elite Mastercard® пользуются правом свободного посещения Галереи Альбертина (Вена, Австрия).

С конца 2018 года для клиентов UniCredit Private Banking стала доступна программа Mastercard Airport Experience от компании LoungeKey. В рамках этой программы при предъявлении карты World Elite Mastercard®, выпущенной ЮниКредит Банком, клиент получает право свободного доступа в бизнес- и VIP-залы в аэропортах по всему миру, а также дополнительные привилегии и предложения от ресторанов, спа-центров и фирменных магазинов Duty Free.

Клиенты UniCredit Private Banking много времени проводят в поездках. Для оперативного подключения к беспроводному интернету UniCredit Private Banking запустил программу Boingo Wi-Fi. Эта программа дает возможность использовать более миллиона точек доступа к безлимитному интернету по всему миру (в том числе на борту самолета).

Процесс передачи семейных активов следующему поколению – одна из важных тем в UniCredit Private Banking. Второй год подряд UniCredit Private Banking CEE проводит мероприятия в рамках Академии юниоров, которая была создана для поддержки будущих лидеров бизнеса в Центральной и Восточной Европе. Российские клиенты UniCredit Private Banking приняли активное участие в этой образовательной программе.

Взвешенный и тщательный отбор партнеров UniCredit Private Banking, в том числе с учетом обширного международного опыта Группы UniCredit, обуславливает долгосрочность и постоянство сотрудничества: UniCredit Private Banking по-прежнему успешно взаимодействует с Amundi Asset Management, Franklin Templeton Investments, Schroder Investment Management, BNP Paribas Investment Partners и JPMorgan Asset Management. Всесторонний анализ потребностей клиентов позволил UniCredit Private Banking расширить спектр инструментов, которыми они могут воспользоваться.

# Розничный бизнес

“2018 год стал для Банка рекордным по выдаче ипотечных, потребительских и автокредитов. Также большой шаг вперед был сделан в развитии технологичных сервисов.”

**Иван Матвеев**

Член Правления

В 2018 году продолжила расти доля розничного бизнеса в доходах Банка, что позволило сохранить уверенные позиции в российском банковском секторе.

2018 год стал для Банка рекордным по выдаче ипотечных, потребительских и автокредитов. Большой шаг вперед был сделан в развитии технологичных сервисов, которые делают банковское обслуживание проще и комфортнее для клиентов. Впечатляющий рост показали продажи инвестиционных программ.

Совершенствование продуктов и сервисов позволило Банку в 2018 году увеличить количество частных клиентов до 2,1 млн человек, а количество клиентов – компаний малого и среднего бизнеса – до 23 тысяч.

В результате слаженной и эффективной работы всей команды были перевыполнены цели как по доходам (на 8%), так и по показателю чистой прибыли (на 112%).

Благодаря постоянной работе над повышением качества обслуживания, по итогам 2018 года Банку удалось подняться на 2-е место «Народного рейтинга» на портале Banki.ru.

## Банковские карты

В 2018 году развитие дебетовых карт и пакетов услуг Банка было направлено на повышение конкурентоспособности текущей карточной линейки и предложений для премиальных клиентов, а также создание специальных предложений для выделенных клиентских сегментов. Так, для премиальных клиентов были улучшены условия пакетов услуг PRIME и обновлены программы доступа в бизнес-залы аэропортов для держателей пакетов PRIME и EXTRA; для клиентов, ориентированных на поиск лучшей карты для начисления зарплаты, были реализованы условия бесплатного предоставления массовых пакетов услуг при поступлении определенных сумм денежных средств; для клиентов PH Банка была запущена специальная акция с бесплатным обслуживанием пакетов Classic.

В направлении кредитных карт Банк сосредоточил усилия на упрощении и оптимизации процессов оформления карты: была реализована возможность подачи заявления на кредитную карту для зарплатных клиентов на территории работодателя в день получения зарплатной карты, внедрен процесс получения карты за один визит в отделение для тех, кто оформил потребительский или автокредит. Была полностью перезапущена программа лояльности Mastercard Rewards с улучшением условий получения баллов и расширением возможностей их использования.

В 2018 году была продолжена практика внедрения новых технологичных сервисов, призванных сделать использование карт удобным и выгодным: на смену ПИН-конвертам пришла возможность быстро и бесплатно установить или поменять ПИН-код в мобильном приложении; в мобильном и интернет-банке появился раздел со специальными предложениями от партнеров Банка, воспользовавшись которыми можно получить на карту кэшбек за покупки в размере до 15%.

## Кредитные продукты

2018 год стал рекордным по объему продаж потребительских кредитов за всю историю Банка. По сравнению с прошлым годом выдачи потребительских кредитов выросли на 39%, при этом 89% продаж было осуществлено за счет перекрестных продаж, объем которых достиг 32 млрд руб.

В части ипотечного кредитования 2018 год стал еще более успешным: +236% по сравнению с выдачами 2017 года. Объем выданных кредитов составил 22,4 млрд руб.

В марте 2018 года Банк присоединился к программе государственной поддержки семей, имеющих двоих и более детей, реализуемой в рамках постановления Правительства РФ № 1711 от 30.12.2017.

Также был запущен новый продукт, позволяющий рефинансировать кредиты, выданные на покупку недвижимости на первичном рынке, не дожидаясь регистрации права собственности. В целом по программам рефинансирования была упрощена процедура оформления кредита и улучшены продуктовые условия.

Изменения коснулись действующих программ кредитования в части учета брачных договоров и возможности привлечения доходов третьих лиц, не являющихся близкими родственниками заемщика. Приобретаемую за счет кредитных средств недвижимость теперь можно оформить в долевую или общую совместную собственность.

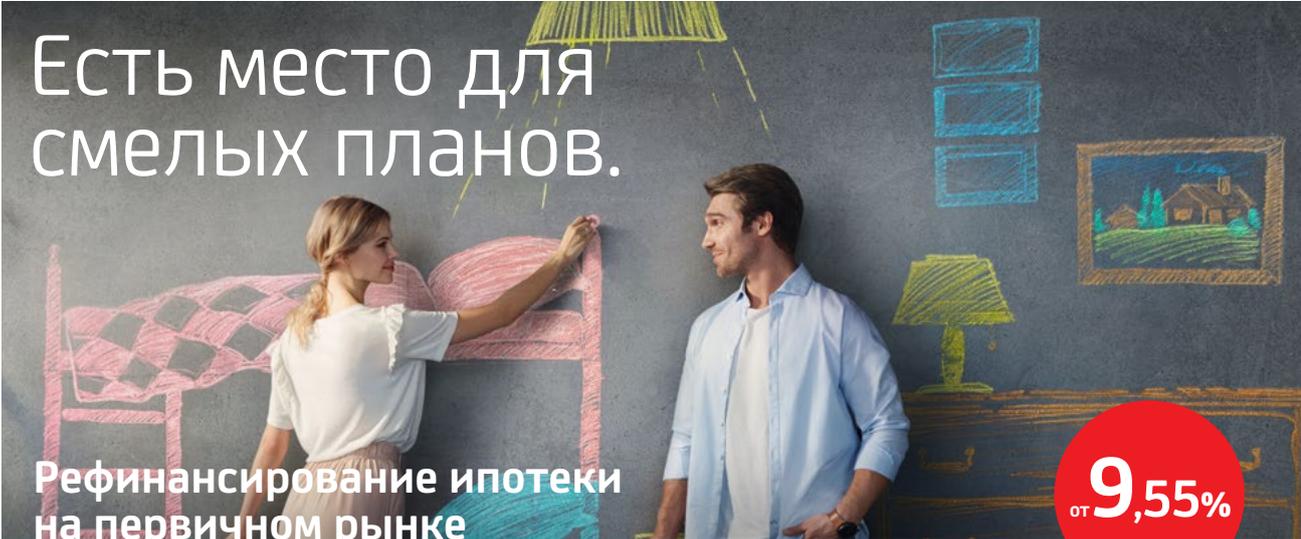
Общая сумма выданных автокредитов в 2018 году также стала рекордной – 36,2 млрд руб., что на 6,7% больше, чем в 2017 году. Среди продуктов стоит выделить программу «Прайм» для покупки автомобилей дороже 1,5 млн руб. В рамках программы было выдано 4 798 кредитов на сумму свыше 10,5 млрд руб. Также летом 2018 года была запущена программа ReStart для брендов Jaguar и Land Rover, которая позволяет получить гарантию выкупной стоимости автомобиля до 65% в конце срока кредита. Если стоимость автомобиля оказывается ниже гарантированной, Банк возмещает клиенту разницу. По программе ReStart было выдано 163 кредита на общую сумму 370 млн руб.

## Сбережения, инвестиции и страхование

С экономической точки зрения 2018 год был больше кредитным, чем депозитным, так как ставки по вкладам и кредитам снижались в течение всего года. Поэтому можно с уверенностью сказать, что достижением 2018 года в управлении пассивными средствами физических лиц является 100-процентное удержание портфеля на уровне конца 2017 года. Это позволило сохранить высокую рыночную позицию ЮниКредит Банка по объемам средств частных клиентов. Привлечение новых клиентов и замещение выпадающих средств из портфеля осуществлялось за счет нового депозитного предложения в долларах США – в первой половине года оно было одним из лучших предложений на рынке.

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Розничный бизнес (продолжение)



**Есть место для смелых планов.**

**Рефинансирование ипотеки на первичном рынке**

Рефинансируйте вашу ипотеку на более выгодных условиях в нашем банке.

**от 9,55%**

Банк для всего, что вы цените. | **ЮниКредит Банк**

Как и годом ранее, в 2018 году сохранился высокий уровень интереса клиентов к инвестиционным программам, продажи которых выросли на 23% по отношению к предшествующему году. Это неоспоримый рекорд за все время реализации программ инвестиционного и накопительного страхования жизни в Банке. Идя навстречу пожеланиям клиентов, в 2018 году Банк обновил всю линейку программ страхования – от инвестиционных программ до программ кредитного страхования жизни, наполнив их страхованием актуальных рисков и сервисными составляющими.

## Малый и средний бизнес

2018-й стал годом, отмеченным динамичным развитием новых сервисов, услуг и предложений для клиентов малого и среднего бизнеса.

ЮниКредит Банк вошел в список банков, уполномоченных открывать специальные счета участников электронных закупок по 44-ФЗ, 223-ФЗ для проведения закупочных процедур в электронной форме на электронных торговых площадках, и реализовал техническую возможность открывать такие счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Произошли значительные улучшения в проведении расчетов в рублях:

- продленный операционный день теперь доступен для всех клиентов малого и среднего бизнеса;
- для ускорения исполнения клиентских платежных поручений в рублях через корреспондентский счет Банка был сокращен интервал автоматизированной отправки электронных платежных поручений – до 30 минут.

Было заключено генеральное соглашение с ICBC об общих условиях проведения сделок на межбанковском денежном рынке в юанях. Таким образом, Банк получил возможность занимать юани на локальном рынке, чтобы поддержать клиентские платежи, а бизнес – проводить платежи в юанях.

Также в пилотном режиме с мая 2018 года Банк увеличил сумму по предварительно одобренным овердрафтам до 10 млн руб. Для клиентов, работающих в сфере ВЭД, была проведена акция, в рамках которой предоставлялась сниженная на 1,5% ставка по кредиту при условии совершения ВЭД-операций. Помимо проведения коммерческих кампаний Банк возобновил выдачу частично необеспеченных кредитов.

## Дистанционные каналы обслуживания

В развитии дистанционных сервисов Банка основные усилия были сфокусированы на разработке и подготовке к запуску новой платформы дистанционного банковского обслуживания для последующего внедрения нового мобильного и интернет-банка. При этом Банк продолжал развивать функционал текущих сервисов. Также совершенствовались процессы обслуживания в информационном центре для повышения качества обслуживания и роста продаж.

## Мобильный и интернет-банк

В феврале 2018 года в ряде офисов Банка стартовал пилотный проект по отказу от ПИН-кодов на бумажном носителе при выдаче новой или перевыпущенной банковской карты. Для запуска проекта были доработаны процессы, связанные с банковскими картами, а в конце

# Ты радуешь меня каждый день.

## Пакет услуг CLASSIC

- 1% за любые покупки и до 15% по спецпредложениям
- Снятие наличный без комиссии
- Бесплатное пополнение через мобильное приложение



Банк для всего,  
что вы цените. |  ЮниКредит Банк

2017 года – с IVR, мобильным и интернет-банком. Это позволило успешно перейти на комфортную для клиентов технологию активации банковской карты – с бесплатным самостоятельным выбором ПИН-кода к карте. При желании клиент по-прежнему может получить ПИН-код в бумажном ПИН-конверте. Пилотный проект был признан успешным, и с августа 2018 года процесс стал регулярным. Пока сохраняется ряд ограничений, при которых выдается бумажный ПИН-конверт, но работа над полной цифровизацией процесса продолжается.

Также в феврале была реализована возможность получения в мобильном и интернет-банке информации о выставленных счетах за услуги ЖКХ в Москве. При этом уведомление о новом счете от поставщика услуг автоматически направляется на предоставленную клиентом в Банк электронную почту.

В апреле 2018 года в банкоматах, в мобильном и интернет-банке всем клиентам стала доступна возможность переводить средства между своими счетами и картами в режиме 24/7. В октябре 2018 года этот функционал заработал и для переводов между счетами разных клиентов внутри Банка. Данный сервис доступен для переводов в одной валюте, но в дальнейшем к нему планируется подключить конверсионные операции. Пока же с июня 2018 года расширено предельное время исполнения конверсионных операций между счетами одного клиента до 20:00 (по московскому времени) при проведении операций в мобильном и интернет-банке.

В июле 2018 года стартовал пилотный проект по приему в чат-канале мобильного банка заявлений на частичное и полное досрочное

погашение кредитов ЮниКредит Банка. На время проекта был определен ряд ограничений, при которых необходимо личное обращение в офис Банка. С сентября 2018 года данная возможность предоставляется клиентам на постоянной основе. За период с июля по декабрь 2018 года через чат мобильного приложения было исполнено более 4 300 заявок на досрочное погашение кредитов.

В декабре 2018 года была завершена интеграция перекрестных предложений CRM клиентам Банка в мобильном приложении. Теперь клиент видит предложения от Банка оформить продукт, услугу или подключить сервис прямо в мобильном приложении сразу после авторизации.

В декабре 2018 года для всех сотрудников Банка в режиме пилотной эксплуатации был запущен первый этап нового интернет-банка: личный кабинет заемщика с возможностью частичного и полного досрочного погашения кредита в режиме онлайн. По мере готовности будут добавляться новые функции, а после отработки функционала новый интернет-банк станет доступен клиентам Банка. Новый интернет-банк реализуется не только в новом дизайне и с учетом актуальных технологических и функциональных требований, но и в рамках общих требований Группы UniCredit, что позволит сблизить интерфейсные решения разных банков Группы в рамках концепции «Единый Банк, Единая Группа UniCredit».

В 2018 году также прошла специальная акция для держателей банковских карт Visa Air. Всего было вручено почти 9 000 призов, в том числе в денежной форме и в виде дополнительных миль Visa Air.

Розничный бизнес (продолжение)

## В моей игре я решаю, где границы.

### Комплекс услуг для ВЭД

- Валютный контроль без комиссий в течение года
- Сокращение затрат на экспортно-импортные операции
- Персональный валютный контролер

Банк для всего, что вы цените.  ЮниКредит Банк

В конце года была проведена ставшая уже традиционной акция для пользователей мобильного банка.

В 2018 году были и другие доработки дистанционного канала обслуживания, в том числе появилась возможность совершать переводы с дополнительной карты, если она оформлена на того же клиента, что и основная, а также появились темы обращений в разделе переписки с Банком, что позволило настроить маршрутизацию обращений и ускорить их обработку.

#### Business.Online

В 2018 году был значительно улучшен сервис конверсионных операций для клиентов малого и среднего бизнеса: реализована возможность совершения операций в онлайн-режиме по индивидуальному курсу, расширен список доступных валют, появилась возможность отправки заявки на конверсию с одной подписью.

При создании заявки на размещение депозита можно в автоматическом режиме получить актуальную процентную ставку в зависимости от валюты, суммы и срока, а также автоматизирована функция отзыва платежей, реализован функционал всплывающих уведомлений, улучшены интерфейсные решения, добавлена возможность перевода валюты с транзитных счетов.

В результате проведения комплекса работ уровень удовлетворенности клиентов услугами Business.Online достиг исторического максимума в 80 п. п.

#### Чат-бот

В 2018 году продолжилось развитие внедренной в 2017 году платформы «чат-бот», которая охватывает приложение Mobile.UniCredit, чат на сайте Банка, Viber и другие мессенджеры.

В августе 2018 года Банк одним из первых на российском рынке интегрировал чат-канал напрямую в результаты поисковой выдачи «Яндекса»: теперь потенциальные клиенты могут начать общение с операторами Банка, даже не переходя на сайт Банка и не пользуясь мессенджерами.

В ноябре 2018 года Банк запустил собственный сервис в рамках интерактивного голосового помощника «Алиса» компании «Яндекс».

В целях анализа качества обслуживания клиентов в июле 2018 года в чате была реализована функция пост-опроса, с помощью которой клиент может оценить завершившийся диалог с оператором Банка.

#### Информационный центр

В 2018 году информационный центр по-прежнему удерживал позицию одного из основных каналов продаж Банка.

Доля участия информационного центра в общих продажах Банка достигла 45% по потребительским кредитам, 31% по кредитным картам, 19% по пакетам для малого и среднего бизнеса.

# Мой главный вклад — их будущее.

## Вклады

- Дистанционное оформление и управление
- Возможность досрочного изъятия
- Высшая группа надежности по версии Forbes

Банк для всего, что вы цените. |  ЮниКредит Банк

В 2018 году информационный центр обработал порядка 1,6 млн запросов, включая звонки, вопросы, направленные через чат, электронную почту, интернет-банк, мобильное приложение и социальные сети.

Для повышения качества обслуживания клиентов в информационном центре был внедрен отдельный федеральный номер 8-800 для юридических лиц, упрощена схема IVR для физических и юридических лиц, организован процесс привлечения аутсорсинговых контакт-центров к продажам услуг и продуктов юридическим лицам.

Для достижения групповых целей по KYC в IV квартале 2018 года на базе информационного центра был реализован проект по обновлению статуса KYC клиентов с помощью исходящего обзвона, который позволил достичь целевого значения — 98% клиентов из активной клиентской базы с обновленным статусом KYC.

Также на базе искусственного интеллекта была реализована голосовая аналитика записей разговоров операторов, что с учетом применения алгоритмов последующего контроля позволяет постоянно повышать качество обслуживания клиентов в голосовом канале.

В 2018 году завершилась разработка end-2-end сервиса по размещению вкладов для клиентов Private Banking.

## Качество обслуживания и удовлетворенность клиентов

В 2018 году Банк сохранил стабильно высокие показатели удовлетворенности как розничных, так и корпоративных клиентов. Индекс лояльности и чистой поддержки клиентов банка NPS в сегменте физических лиц по итогам 2018 года составил +55%, что превышает среднее значение по рынку.

В 2018 году Банк продолжил развивать процесс мониторинга обратной связи клиентов, который позволяет оперативно реагировать на недовольство качеством сервиса. Так, в 2018 году было обработано более 115 000 отзывов клиентов, полученная обратная связь легла в основу дальнейшей оптимизации процессов, продуктов и услуг Банка.

Высокое качество обслуживания — один из ключевых приоритетов ЮниКредит Банка. Банк постоянно проводит мониторинг удовлетворенности клиентов и реагирует на обращения клиентов через различные каналы, в числе которых социальные сети и специализированные сайты. В 2018 году средний срок ответа на жалобы клиентов составил 6,5 дня, при этом 52% жалоб обрабатывается за 3 дня и менее.

# Управление рисками

A portrait of Svetlana Zolotareva, a woman with short, wavy, light brown hair, wearing black-rimmed glasses, a light purple top, and a blue blazer. She has her arms crossed and is standing in front of a blue metal railing. The background is a blurred industrial or office setting.

“Высокая риск-культура и системный подход к управлению рисками лежат в основе стратегии Банка и естественным образом охватывают все его внутренние процессы, обеспечивая необходимую основу для стабильного, устойчивого и конкурентоспособного бизнеса.”

**Светлана Золотарева**  
Член Правления

Применение гибкой бизнес-модели, ориентированной как на профиль «риск – доходность», так и на способность принимать дополнительный риск в рамках оценки аппетита к риску, является основой успешной деятельности Банка. Системный подход к управлению рисками, среди которых наиболее значимыми являются кредитный, рыночный и операционный риски, а также риск ликвидности, обеспечивает необходимую основу для стабильного, устойчивого и конкурентоспособного бизнеса кредитной организации. Банк неуклонно повышает эффективность управления рисками и капиталом. В 2018 году в Банке были внедрены новые стандарты Группы UniCredit в части моделей оценки экономического капитала под все значимые риски и методов стресс-тестирования способности принимать риск. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка находятся в полном соответствии с требованиями ЦБ РФ (указание № 3624-У), Базельского комитета (Базель II, компонент 2) и стандартами Группы UniCredit. Высокое качество внедрения ВПОДК было подтверждено Банком России. В Банке была проведена ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, а также регулярные стресс-тесты достаточности регуляторного капитала, в том числе по методу ЦБ РФ, и достаточности внутреннего капитала, показавшие высокую устойчивость Банка в стрессовых условиях. Идентификация существенных подразделений / уполномоченных лиц, принимающих риски, и анализ соотношения риска и доходности по бизнес-подразделениям были выполнены на основе количественных методов аллокации экономического капитала. В рамках последовательного совершенствования ИТ-инфраструктуры Банк приступил к созданию новой риск-платформы.

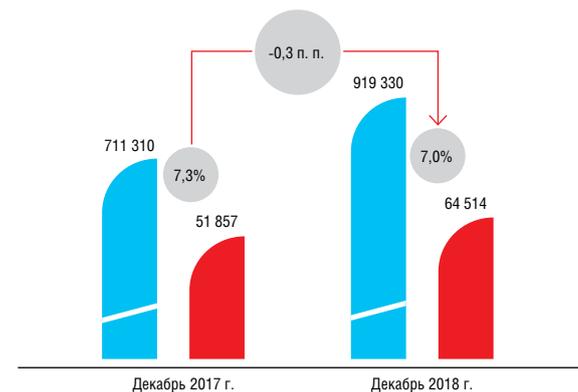
Высокая риск-культура и система управления рисками лежат в основе стратегии Банка и естественным образом охватывают все его внутренние процессы. Политики и процедуры управления рисками Банка направлены на идентификацию и адекватный анализ всех значимых рисков, определение целевых, предупреждающих и предельно допустимых уровней риска, которые Банк готов принять для достижения целей бизнес-стратегии, а также их непрерывный контроль. Для того чтобы надлежащим образом управлять бизнес-моделями и стратегическими планами при выборе желаемого профиля «риск – доходность», в Банке определяется структура аппетита к риску, которая интегрирована в бюджетный процесс. Регулярная валидация позволяет получить независимую оценку ключевых моделей, систем, процессов и отчетов с точки зрения их эффективности и дальнейшего улучшения. Такой комплексный подход позволяет Банку своевременно принимать корректирующие меры по всем значимым рискам и обеспечивать требуемые уровни достаточности регуляторного и внутреннего капитала для защиты интересов своих клиентов, сотрудников и акционеров.

Банк активно работает с проблемной задолженностью, используя лучшие российские и европейские практики для наиболее эффективного управления проблемным портфелем и ранней идентификации проблемных активов. Доля проблемной задолженности в 2018 году сократилась на 0,3 п. п. при стабильно высоком уровне покрытия NPL-портфеля резервами – 70,89%.

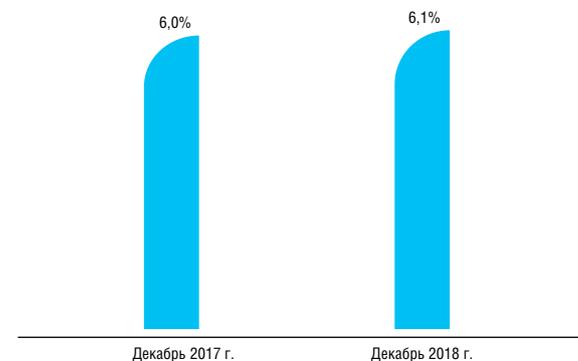
## NPL-ПОРТФЕЛЬ БАНКА\*,

млн рублей

- Общий кредитный портфель
- Проблемный кредитный портфель



## КОЭФФИЦИЕНТЫ ПОКРЫТИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ МСФО РЕЗЕРВАМИ В 2017-2018 гг.



План восстановления финансовой устойчивости АО ЮниКредит Банка находится в полном соответствии с требованиями Банка России, Группы UniCredit и с международными стандартами. В 2018 году Банк выполнил ежегодное обновление данного Плана с учетом новой системы первичных и вторичных индикаторов предупреждения и новых методик оценки критических экономических функций и стрессовых сценариев, а также усовершенствовал процесс подготовки Плана, внедрив соответствующие внутренние регламентирующие документы. Обновленный План восстановления финансовой устойчивости был

\* АО ЮниКредит Банк и его дочерняя компания – консолидированный кредитный портфель

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Управление рисками (продолжение)

направлен в Банк России. В рамках применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам успешно продолжают работу по приведению данных Банка в соответствие с требованиями Базельского комитета (BCBS 239) на локальном уровне в рамках проекта Группы UniCredit.

В 2018 году Банк продолжил неукоснительно следовать стандартам управления рисками и капиталом, установленным Центральным банком РФ и Базельским комитетом по банковскому надзору. В процессе внедрения и применения передовых стандартов управления рисками задействованы все основные подразделения Банка. Политики управления рисками регулярно анализируются и обновляются с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, применения новых, усовершенствованных методов управления рисками.

Продолжая работу по развитию инструментов снижения риска, Банк пересмотрел стратегию управления залогами с учетом опыта последних лет.

В 2018 году был завершен переход на новый стандарт МСФО 9. Разработаны и утверждены необходимые модели и методологические документы, доработан и успешно передан на полную поддержку ИТ-подразделения автоматический модуль по расчету резервов.

Действующий с мая 2017 года риск-комитет Банка на ежемесячной основе продолжил регулярно освещать вопросы, связанные с текущим профилем риска, его соответствием аппетиту к риску и риск-стратегиями, утвержденными Наблюдательным советом, для принятия операционных решений, направленных на достижение целевых показателей, установленных для данного профиля риска. Обсуждаемые материалы в ходе розничных и корпоративных заседаний риск-комитета позволили руководству Банка оперативно реагировать, принимать эффективные решения и корректировать стратегию бизнеса для улучшения качества управления рисками в Банке в рамках, определенных его специальными правилами и процедурами.

В 2019 году Банк продолжит планомерное развитие моделей оценки качества кредитного портфеля в рамках перехода к оценке кредитных рисков и достаточности регуляторного капитала на основе использования внутренних рейтингов заемщиков (ПВР). В целях усовершенствования ВПОДК будут продолжены работы по внедрению новых требований Банка России в части управления процентным риском банковского портфеля. Актуальными остаются задачи по совершенствованию ИТ-инфраструктуры и поддержанию высокого качества данных в информационных системах Банка в соответствии с принципами эффективной агрегации данных и отчетности по рискам.

В 2018 году управление валидации было выделено в отдельную структуру с прямым подчинением члену Правления, курирующему блок управления рисками. Управление валидации проводит независимые проверки различных направлений работы Банка. В 2018 году был существенно расширен спектр проверок, проводимых управлением: помимо проводимых ранее валидаций в рамках ПВР, с этого года

внедрен контроль процессов и моделей МСФО 9, а также рыночного риска. На 2019 год также запланировано внедрение ряда новых проверок, в том числе связанных с процессом ВПОДК, а также углубление оценки моделей рыночного риска и концепции МСФО 9. Расширение сферы, охватываемой валидационными проверками, позволяет Банку получить внутреннюю независимую оценку качества существующих и внедряемых подходов и систем по оценке рисков, а также обеспечить более полное соответствие европейским и российским стандартам риск-менеджмента. С конца 2018 года проверки производятся совместно с подразделением валидации Группы. Совместное подписание финального отчета на локальном и групповом уровнях обеспечивает соответствие критериев проводимых проверок международным стандартам и лучшим практикам.

## Корпоративные кредитные риски

Для оценки риска в корпоративном сегменте проводится комплексный анализ финансовых и качественных показателей заемщиков, позволяющий получить полноценную картину деятельности клиента и дающий возможность уполномоченным органам принимать обоснованные решения. Для оценки вероятности дефолта корпоративных клиентов используются рейтинговые модели, разработанные для их подсегментов и учитывающие их специфические особенности. Рейтинговая оценка клиентов осуществляется ежеквартально с учетом всей доступной информации. Данные рейтинговые модели и соответствующие рейтинговые процессы разработаны в соответствии с требованиями стандартов Базель II для расчета требований к капиталу на основании внутренних рейтингов.

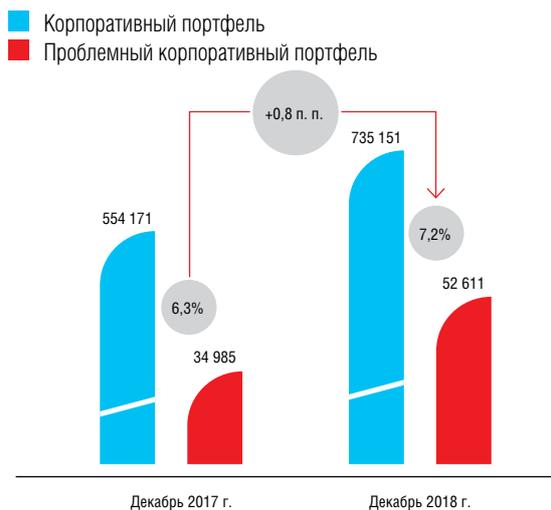
Рейтинговые модели периодически обновляются и валидируются, что позволяет лучше ранжировать заемщиков по степени риска и, таким образом, принимать кредитные решения, основываясь на более точной оценке кредитоспособности клиента.

Для более эффективного управления рисками в части корпоративного кредитного портфеля в Банке реализована модель отраслевой специализации в риск-менеджменте и созданы управления, каждое из которых отвечает за анализ рисков определенных отраслей/сегментов. Это позволяет быстро и качественно анализировать изменения в отдельных отраслях, корректировать стратегии, принимать обоснованные решения. Наряду с отраслевым принципом эффективному управлению портфелем способствует наличие системы региональных риск-менеджеров, имеющих возможность накапливать и анализировать информацию о положении дел в основных регионах присутствия Банка и эффективно управлять кредитным портфелем не только в отраслевом, но и в региональном аспекте.

Используя общие подходы Группы UniCredit к управлению корпоративным портфелем, Банк ежегодно утверждает отраслевые риск-стратегии, определяющие направление кредитной работы в текущем году. Цель – поддержание сбалансированной отраслевой структуры кредитного портфеля с учетом прогноза макроэкономической ситуации, развития соответствующей отрасли/сегмента, оценки

## ДОЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ КОРПОРАТИВНОМ ПОРТФЕЛЕ,

млн рублей



кредитоспособности заемщиков (вероятности дефолта PD и ожидаемых убытков EL). В 2018 году все заданные портфельные параметры аппетита к кредитному риску были полностью соблюдены.

В целях организации максимально эффективной работы в Банке выстроена система принятия решений по кредитным сделкам для корпоративного сегмента по уровням полномочных органов принятия кредитных решений в зависимости от запрошенного кредитного лимита и уровня риска (вероятности дефолта) клиента / клиентской группы. В 2018 году практически все виды корпоративных кредитных сделок, как и ранее, рассматривались только коллегиальными органами (кредитными комитетами).

В 2018 году рост российской экономики был несущественным, хотя и превзошедшим показатели 2017 года. В целом же положение компаний практически всех отраслей остается достаточно сложным. В этой ситуации Банк вынужден продолжать придерживаться политики весьма осторожного подхода к кредитованию, что особенно касается новых клиентов. Новые клиенты для кредитования отбирались очень внимательно, приоритет отдавался сохранению отношений с существующими заемщиками. Помимо тщательной оценки кредитного риска чрезвычайно важное значение имеет работа с залогами как с одним из важнейших инструментов снижения потерь Банка в случае возникновения финансовых проблем у заемщиков. Практика выработки залоговых стратегий, в первую очередь в отношении клиентов с невысокими кредитными рейтингами, получила в 2018 году дальнейшее развитие. Управлением по

работе с залогами был выработан календарный план посещения заемщиков/залогодателей на 2018 год с целью осмотра предметов залога, оценки залоговой позиции Банка и выработки рекомендаций по ее усилению.

В целях оптимизации корпоративного кредитного процесса, ускорения сроков принятия кредитных решений, подготовки кредитной документации и последующего формирования единого кредитного досье внедряется новая ИТ-платформа для работы с заявками корпоративных клиентов.

Не ограничиваясь разработкой только превентивных мер контроля и раннего обнаружения изменений качества кредитного портфеля, Банк активно совершенствует внутренние процедуры работы с проблемными заемщиками.

В условиях экономической нестабильности никакая компания не застрахована от возникновения проблемной задолженности. В этой ситуации Банк работает с каждым заемщиком и старается индивидуально подойти к решению задачи возврата проблемной задолженности. Прирост корпоративной проблемной задолженности (+0,8%) является результатом присвоения статуса «проблемная задолженность» ряду крупных заемщиков Банка.

К традиционному подходу в работе с проблемной задолженностью относится не только своевременное принятие мер для возврата долгов с учетом ситуации в каждом конкретном случае, но и работа на опережение: выявление проблемной ситуации на ранних стадиях.

На фоне сохранения сложных макроэкономических условий роль мониторинга кредитных рисков со стороны Банка в отношении корпоративных клиентов сохраняет свою высокую значимость. На протяжении всего 2018 года Банк продолжил модернизацию существующих процессов выявления и последующего мониторинга потенциально проблемных корпоративных клиентов, а также используемого ИТ-решения (база данных «Документум» (Watch List)), позволяющего организовать регистрацию и анализ поступающих из различных источников данных негативного характера, классификацию клиентов по признаку проблемности в группы с различным статусом, определение стратегии работы, назначение и контроль исполнения планов мероприятий по клиентам. С целью осуществления более гибкого и оперативного подхода к управлению рисками потенциальных потерь Банк перешел с ежеквартального на ежемесячное составление прогноза миграций между управленческими статусами.

Поставив на ежедневный контроль получение данных, касающихся инициирования корпоративными клиентами процедур банкротства, исков других банков-кредиторов к клиентам Банка, а также реорганизации бизнеса / ликвидации компаний, Банк продолжил работу по расширению списка используемых источников. Для примера было проведено тестирование качества информации о наличии просроченной задолженности в других кредитных организациях, а также неоплаченной задолженности, штрафов и пеней в налоговых органах.

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Управление рисками (продолжение)

### Розничные кредитные риски

В 2018 году розничное кредитование в Банке активно развивалось на базе тщательной оценки внедряемых бизнес-инициатив и многоуровневого мониторинга последующего поведения кредитного портфеля как с точки зрения ожидаемых объемов выдач, так и с точки зрения прогнозируемого уровня рисков.

Показатели ключевых индикаторов качества кредитного портфеля находятся в пределах, установленных стратегией розничных кредитных рисков, с положительной динамикой уровня вероятного и реального дефолта сегмента физических лиц и МСБ.

В 2018 году разработана методология расчета риск-маржи на уровне кредита, оптимизирована скоринговая процедура для необеспеченных кредитов физических лиц, обновлена программа консолидации нескольких кредитов, что позволило Банку более точно проводить оценку принимаемых кредитных рисков, оптимизировать управление рисками и повысить доходность розничного кредитования.

В течение 2018 года оптимизирован процесс ипотечного кредитования, улучшен процесс аккредитации застройщиков и объектов строительства.

В 2018 году Банк существенно улучшил автоматические процедуры оценки рисков в процессе рассмотрения кредитных заявок: доработаны автоматические проверки, процедуры расчета финансовых условий, а также реализованы риск-процедуры кредитного конвейера для получения потребительского кредита по предодобренному предложению за один визит в Банк.

Запущен процесс получения данных о доходах клиентов из Пенсионного фонда России. В 2019 году планируется использование получаемых данных в рамках стратегии кредитного анализа.

Реализован предодобренный подход в кредитовании МСБ (продукт «Предодобренный овердрафт»), для чего оптимизированы соответствующие риск-процедуры.

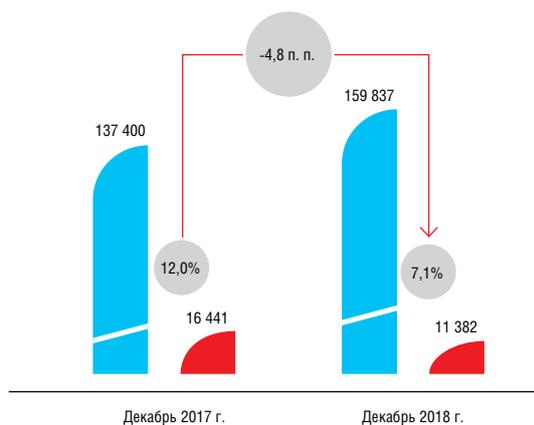
Основным направлением в управлении розничными кредитными рисками продолжает оставаться дальнейшее развитие риск-систем Банка для выполнения стратегических задач по автоматизации розничного кредитного процесса и риск-процедур.

Переход на стандарт МСФО 9 завершен. Разработаны и внедрены статистические модели и методологические документы, доработаны информационные системы Банка. Обновлена методология в рамках проблемной реструктуризации на ранней стадии просроченной задолженности в соответствии с требованиями Группы UniCredit.

В первом полугодии 2018 года была завершена работа по внедрению расширенного функционала мониторинга клиентов – физических лиц в рамках внедрения проекта Группы UniCredit «Золотые стандарты:

### ДОЛЯ РОЗНИЧНОГО ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ РОЗНИЧНОМ ПОРТФЕЛЕ, млн рублей

■ Розничный портфель  
■ Проблемный розничный портфель



Watch List и мониторинг розничных клиентов». Разработанный функционал включает полный список негативных сигналов, говорящих о потенциальной проблеме у клиентов; широкий перечень правил классификации клиентов в зависимости от степени проблемности и уровня кредитного риска для получения Банком объективной картины по портфелю; меры по управлению риском до возникновения просроченной задолженности.

Во втором квартале 2018 года стартовали работы по ИТ-внедрению функционала второй волны проекта кредитного мониторинга клиентов малого и среднего бизнеса в рамках стандартов Группы UniCredit. Уникальность проекта заключается в синергии автоматизированного расчета негативных сигналов и экспертного управления планами мероприятий и классификацией клиентов, реализованной в рамках пользовательского интерфейса CRM-системы, цель которой – снижение уровня риска.

В части управления портфелем проблемных кредитов в 2018 году Банк провел несколько масштабных сделок по продаже проблемных кредитов, что позволило значительно снизить долю проблемного портфеля в общем розничном портфеле Банка. Был также оптимизирован процесс, призванный снизить выплаты клиентам после принятия залоговой недвижимости на баланс Банка.

Для целей дальнейшей интеграции процессов раннего и позднего взыскания, усиления аналитической составляющей, а также использования современных подходов к моделированию и прогнозированию взыскания в департаменте розничных кредитных рисков было создано управление

методологии и развития взыскания, что позволит сконцентрировать и развивать накопленный опыт по управлению проблемным портфелем.

В 2019 году Банк планирует продолжать совершенствовать процессы управления розничными кредитными рисками путем повышения технологичности, внедрения новых статистических методов оценки риска, что позволит при сохранении целевого аппетита к кредитному риску успешно развивать розничное кредитование.

## Рыночные риски и риски ликвидности

В 2018 году Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночным риском и риском ликвидности. Развитие используемых Банком методов контроля этих видов риска основывается на лучших практиках Группы UniCredit и позволяет обеспечивать устойчивость и надежность Банка в периоды рыночной нестабильности.

Мы осуществляем контроль как за рыночным риском торговых операций, так и за рыночными рисками (процентным и валютным), возникающими вследствие деятельности Банка в целом.

Для контроля используются метрики чувствительности к отдельным факторам риска, агрегированные метрики (VaR, SVaR), а также стресс-тесты рыночного риска и процентного риска банковской книги. Для дополнительного контроля над торговой книгой облигаций установлены лимиты на показатель IRC.

Контроль процентной позиции банковской книги осуществляется как в разрезе чувствительности процентного дохода на определенном временном горизонте к сдвигу процентной кривой, так и в разрезе чувствительности полной экономической стоимости банковской книги к различным (в том числе непараллельным) движениям процентной кривой. При оценке процентного риска банковской книги Банк пользуется поведенческими моделями для текущих счетов, досрочного погашения (для розничного портфеля), проблемного портфеля. Все поведенческие модели согласовываются с профильными подразделениями Группы UniCredit, но отражают специфику рыночной ситуации и положения Банка. В 2018 году Банк пересмотрел подходы и уровни в отношении модели репликации капитала, необходимой для сглаживания процентного дохода в меняющихся рыночных условиях.

Стресс-тестирование процентного риска банковской книги проводится в рамках общей программы стресс-тестирования рыночного риска как по регуляторным сценариям (стандарты IRRBB), так и по собственным сценариям (как групповым, так и отражающим локальную специфику).

Помимо сдвигов собственно процентных ставок, Банк измеряет чувствительность экономической стоимости банковской книги к рыночной стоимости структурной ликвидности (кросс-валютному базисному спреду). Эти данные учитываются при расчете VaR для совокупности торговой и банковской книг (и, как следствие, при расчете показателей достаточности экономического капитала).

Имеющаяся система лимитов и метрик рыночного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых нами позиций.

Особое внимание уделяется поддержке качества данных путем сверки информационных систем Банка. В 2018 году Банк улучшил качество управления валютной позицией. Дополнительно мы регулярно пересматриваем набор риск-факторов, влияющих на оценки рыночного риска, а также проводим анализ корректности используемых рыночных данных. С 2016 года контроль за корректностью рыночных данных осуществляется в рамках общегруппового процесса IPV (независимой проверки цен) и отражает лучшие практики Группы.

Общая стратегия Банка в отношении рыночного риска и риска ликвидности определяется комитетом по управлению активами и пассивами Банка, объединяющим представителей финансового блока, бизнес-подразделений и риск-менеджмента. Комитет оперативно оповещается обо всех значимых событиях в области рыночного риска и риска ликвидности. О нарушениях лимитов и уровней предупреждения на ключевые метрики также информируются Правление и Наблюдательный совет Банка.

Банк измеряет и лимитирует показатель краткосрочной ликвидности H26, показатель структурной ликвидности H28, а также набор внутренних управленческих метрик (как краткосрочной, так и структурной ликвидности). Внутренние метрики в числе прочего позволяют контролировать ситуацию с ликвидностью в иностранных валютах.

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Банк регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным Группой UniCredit, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка. Стресс-тесты оценивают как совокупную доступную ликвидность, так и доступную ликвидность в иностранных валютах. Результаты анализа краткосрочной ликвидности, включая информацию, полученную в результате стресс-тестирования, становятся базой для подготовки ежемесячного плана фондирования, утверждаемого комитетом по управлению активами и пассивами. В рамках разработки плана также прогнозируется динамика показателей ликвидности и использования соответствующих лимитов.

Регуляторные метрики (H26, H28) регулярно прогнозируются на основе ежемесячных планов фондирования и долгосрочных планов Банка.

В течение года объемы доступной Банку ликвидности оставались вполне комфортными.

Осуществляется регулярный мониторинг концентрации источников фондирования в среднесрочной перспективе как в разрезе контрагентов, так и в разрезе срочности инструментов фондирования.

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Управление рисками (продолжение)

Оценка компоненты экономического капитала от рыночного риска учитывает все позиции из банковской и торговой книг. Внутренняя модель покрывает:

- общий рыночный риск под валютные позиции;
- общий и специфический рыночный риск по долговым инструментам;
- риск миграции кредитных рейтингов в торговой книге;
- базисный риск;
- процентный риск банковской книги;
- риск кредитного спреда;
- корректировку на величину кредитного риска (CVA).

Бизнес-процесс продажи производных финансовых инструментов корпоративным клиентам регулируется внутренней политикой, соответствующей российскому законодательству, требованиям Группы UniCredit и лучшим европейским практикам. Расчет использования контрагентских кредитных лимитов по деривативным сделкам осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии и инфраструктуры Группы.

### Операционные риски

Банк постоянно работает над адаптацией методик управления операционными рисками в соответствии с изменениями в подходе Группы UniCredit к расчету операционного капитала и применению инструментов по управлению, мониторингу, снижению операционных рисков.

Комитет по управлению операционными рисками активно участвует в рассмотрении и принятии решений по оперативным вопросам, связанным с операционными рисками и их влиянием на деятельность Банка. Развитие риск-культуры в Банке способствует росту числа участников комитета и позволяет непосредственно не связанным с риск-менеджментом сотрудникам участвовать в процессах управления операционными рисками. Участие дивизиональных менеджеров операционного риска в деятельности комитета обеспечивает регулярный обмен важной и актуальной информацией между функциональными блоками (дивизионами) и отдельными подразделениями, несущими или принимающими риск.

Для повышения и поддержания эффективности управления операционными рисками Банка постоянно действующая рабочая группа целенаправленно осуществляет выявление наиболее существенных операционных рисков и своевременно снижает степень подверженности им. Это достигается путем определения корректирующих мер и контроля их исполнения на основе профессионального опыта и экспертных знаний основных участников рабочей группы – Управления операционных рисков и Департамента внутреннего аудита.

Для мониторинга подверженности Банка операционному риску используется показатель ожидаемых потерь от операционного риска (ELOR) с установлением его предельного и предупредительного значений в рамках утвержденной методологии аппетита к операционному риску. Метрика отражает соотношение между ожидаемыми операционными убытками и доходами бюджета. Значения ожидаемых потерь операционного риска рассчитываются ежеквартально на уровне Группы

UniCredit и направляются Банку для мониторинга. Отчет по данным показателям ежеквартально представляется Правлению Банка.

В рамках стратегии Группы Управление операционных рисков уделяет особое внимание рискам в сфере информационно-коммуникационных технологий, киберрискам, кросс-кредитным событиям и иным рискам, управление которыми осуществляется в тесном взаимодействии с заинтересованными подразделениями Банка. Для этих целей Банк ежегодно расширяет и обновляет набор ключевых индикаторов операционного риска (KRI), являющийся комплексным инструментом мониторинга и раннего предупреждения риска, который позволяет получить полноценное представление о профиле операционного риска в Банке.

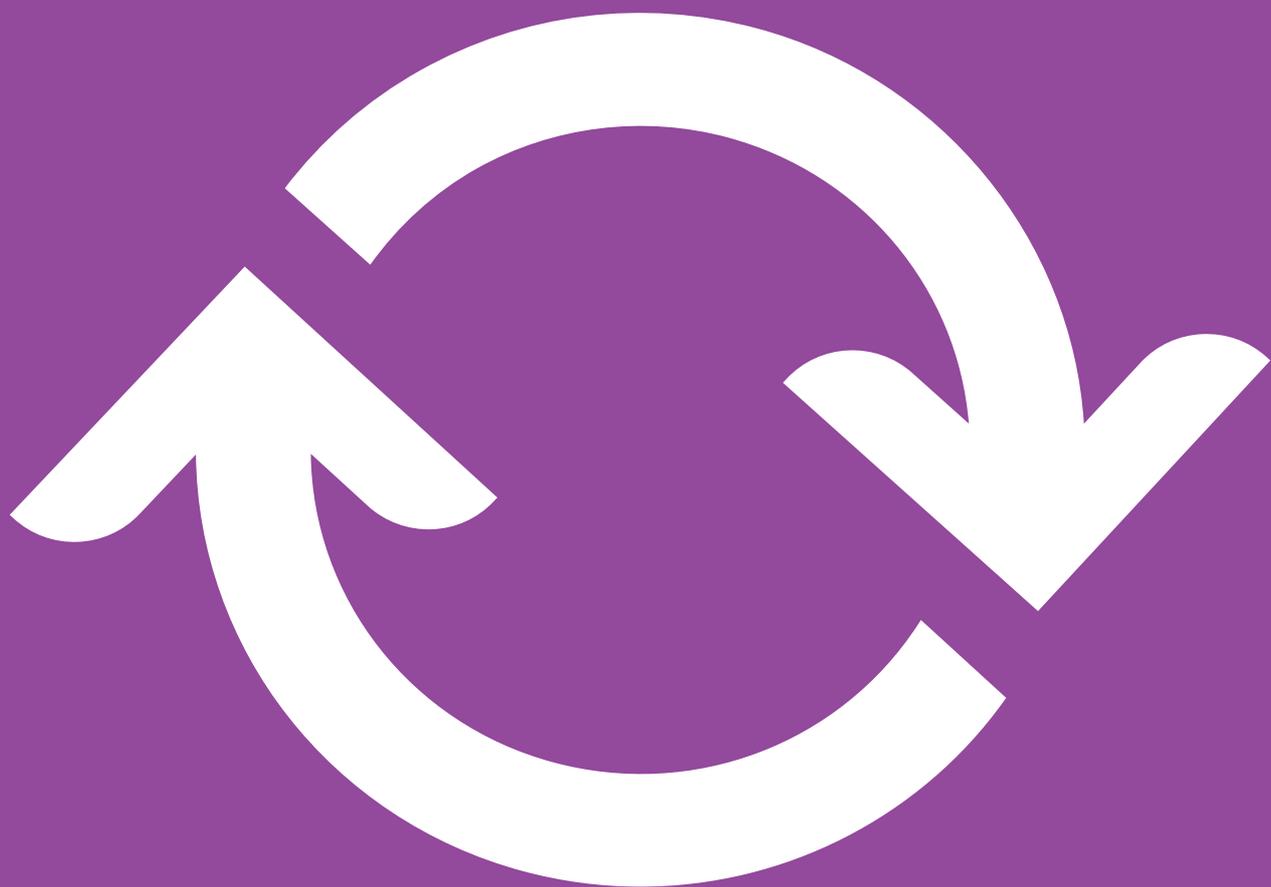
В течение года Банк совместно с другими системно значимыми банками принимал участие в сессиях рабочей группы Oliver Wyman по внедрению стандартизированного подхода к оценке операционного риска в России (The Standardized Approach).

В 2019 году будет обеспечено дальнейшее стабильное развитие процесса управления операционными рисками и их контроля, а также его оптимизация в части восприимчивости к внутренним и внешним изменениям.

### Репутационные риски

Будучи частью ведущей европейской Группы, Банк уделяет особое внимание репутации кредитной организации. В 2018 году Банк продолжил совершенствование системы управления репутационным риском, который возникает при кредитовании клиентов Банка в случае, если целевое использование денежных средств не соответствует принятым законодательным и общественным нормам. В соответствии с текущими задачами в сложных современных условиях были отработаны и скорректированы как механизмы мониторинга кредитного процесса для выявления репутационного риска при реализации отдельных сделок Банка, так и система отчетности по данному типу риска. Комитет по репутационному риску, в состав которого входят члены Правления Банка, принимал решения по отдельным сделкам, требующим особого подхода к принятию репутационных рисков.

# Изменение операционной модели.



Изменение нашей операционной модели основано на цифровой трансформации. Мы опережаем график, успешно продвинувшись в снижении издержек. Оптимизация затрат сохранит свою важность, поддерживая эффективность нашей Группы.

# Операционная деятельность

“В 2018 году в Банке стартовала стратегическая программа трансформации Sputnik, цель которой – переход на единую ИТ-платформу розничного и корпоративного бизнеса и использование единых стандартов сервис-ориентированной архитектуры.”

**Альгимантас Кундротас**  
Член Правления

В 2018 году ЮниКредит Банк осуществил трансформацию Блока операционной деятельности. Произведенные в ее рамках организационные изменения создают фундаментальную базу для дальнейших преобразований в Банке. Изменения включают в себя:

- создание Департамента организации и управления изменениями;
- усиление функций Департамента по управлению данными;
- консолидация операционных функций в едином Департаменте банковских операций.

## Организация и управление изменениями

В рамках создания Департамента организации и управления изменениями было осуществлено объединение функций по управлению проектами, бизнес-потребностями и инновациями с организационными функциями для обеспечения:

- комплексного управления бизнес-потребностями;
- централизации ответственности за результаты проектной деятельности;
- унифицированного подхода к управлению инновациями;
- прозрачности распределения финансовых и кадровых ресурсов.

Для качественного улучшения работы с бизнес-потребностями была создана единая точка входа для всех запросов на изменения в Банке. Важной составляющей является подход совместной с бизнес-заказчиком расстановки приоритетов в работе на основе общего понимания ценности того или иного запроса. В проработке запросов теперь ведется анализ процессной составляющей, чтобы иметь возможность находить в каждом случае оптимальное процессно-технологическое решение. На единой технологической платформе построена вся цепочка от выявления бизнес-потребности и ожидаемого бизнес-результата по запросу до реализации проработанного решения в виде задачи или адресации его в проект.

Была проведена централизация и оптимизация функции проектного управления. Теперь единое подразделение отвечает за портфельный и проектный менеджмент, а также за конечный результат проектной деятельности. Все менеджеры проектов объединены в проектную фабрику, откуда они направляются на проекты Банка. Принятые меры позволили значительно увеличить число успешно реализованных проектов в 2018 году и тем самым заметно сократить средний срок реализации проекта.

Успешно завершён ряд крупных проектов: централизация платежей филиалов, запуск нового корпоративного кредитного конвейера, сервис круглосуточных переводов по счетам физических лиц, изменение правил бухгалтерского учета, а также перевод приложения и инфраструктуры SWIFT на новую безопасную платформу.

В 2018 году в Банке стартовала стратегическая программа трансформации Sputnik, цель которой – переход на единую ИТ-платформу розничного и корпоративного бизнеса и использование единых стандартов сервис-ориентированной архитектуры. В результате розничный бизнес получит более современную автоматизированную банковскую систему (АБС), отвечающую последним требованиям в области производительности и безопасности,

что позволит наращивать объемы бизнеса и расширять продуктовую линейку Банка.

На 2019 год запланирован комплекс мер, направленных на повышение эффективности управления изменениями в рамках наиболее приоритетных направлений развития Банка.

## Информационные технологии

В 2018 году ЮниКредит Банк продолжил модернизацию своих информационных систем в соответствии с приоритетами бизнеса и ИТ-стратегией. Целью модернизации является создание масштабируемого и эффективного ИТ-ландшафта, ориентированного на поддержку и развитие бизнеса.

Была успешно проведена миграция фронт-офисной системы розничного бизнеса на новую версию и внедрена платформа отправки PUSH-сообщений для снижения темпов роста расходов на SMS-рассылки.

Повышен уровень доступности основных систем, при этом особое внимание уделялось задачам повышения уровня безопасности ИТ-инфраструктуры.

Банк успешно закрыл финансовый год в новом ИТ-ландшафте, обеспечив гарантированный уровень клиентского сервиса и своевременную сдачу обязательной отчетности. Впервые процесс закрытия года не повлиял на доступность переводов по счетам физических лиц.

В 2019 году Банк направит основные усилия на информационную безопасность, оптимизацию ИТ и дальнейшие шаги по развитию нового ИТ-ландшафта для поддержки и развития бизнеса, а также на выполнение требований регулирующих органов. Планируется существенное обновление парка устаревшего оборудования и системного ПО.

## Управление данными

В 2018 году был внедрен ряд методик и технологий по управлению качеством данных. В совместную работу были вовлечены специалисты разных направлений. В результате были успешно внедрены средства, позволившие объединить усилия сотрудников и упорядочить работу с данными. Успешно завершено внедрение мощного инструментария для контроля качества данных на любых этапах их возникновения и обработки. Это позволит избавиться от рутины в функциях контроля, оперативно внедрять новые сложные проверки, достигнув тем самым высокого уровня доверия к данным и в конечном итоге нового уровня качества и скорости обслуживания клиентов.

Много внимания было также уделено внедрению решений по повышению надежности обработки и хранения данных. В результате целого комплекса мероприятий были значительно улучшены показатели надежности и времени доступа к данным в корпоративном хранилище данных и в репортинговых системах. Подтверждением этого является успешное прохождение проверки Европейского центрального банка по оперативной сдаче показателей ликвидности.

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Операционная деятельность (продолжение)

На 2019 год запланирован целый комплекс мер как в части совершенствования процессов управления данными, так и в части внедрения самых передовых технологий в области обработки и анализа данных.

### Банковские операции

В 2018 году у Департамента банковских операций появилось несколько новых функциональных направлений для более эффективного управления операционной деятельностью; продолжилось совершенствование ключевых бизнес-процессов. В Департамент вошли подразделения, основной задачей которых является выпуск и обслуживание карт Банка, поддержка банкоматов Банка, а также внедрение новых карточных технологий, продуктов и услуг. Новым направлением деятельности стала автоматизация операционных процессов посредством роботизации – технологии RPA (Robotic Process Automation). На текущий момент роботизированы такие процессы, как обнуление лимита по кредитным картам, формирование реестра держателей карт, оформление платежных поручений и пролонгация страховых продуктов по кредитным картам. В 2019 году планируется активно развивать это направление деятельности Банка.

Завершился проект по обновлению резервного карточного центра и сертификации программного обеспечения. Это позволит поддерживать непрерывный выпуск и бесперебойную работу карт Банка.

Для любителей путешествий были внедрены новые услуги и продукты: держатели карт Mastercard World Elite могут воспользоваться услугой Boingo Wi-Fi для высокоскоростного подключения к сети Интернет через точки доступа по всему миру, а владельцы карт Mastercard World Black Edition, Mastercard World Elite и Visa Platinum благодаря сотрудничеству с компанией Lounge Key получили доступ в бизнес-залы аэропортов.

В 2019 году будет продолжена работа над реализацией собственного решения для переводов с участием карт других банков на сайте, в интернет-банке и мобильном приложении. Запланировано развитие сервисов бесконтактной оплаты Apple Pay, Android Pay, Garmin Pay и внедрение новых карточных продуктов и технологий Visa, Mastercard, МИР не только для физических лиц, но и для клиентов сегмента малого и среднего бизнеса.

Как и в предыдущие годы, Банк поддерживает взаимодействие с банками-партнерами (Райффайзенбанк, МКБ, Уралсиб, Бинбанк) и предлагает клиентам возможность снятия наличных в банкоматах банков-партнеров на тех же условиях, что и в собственных. В банкоматах Банка для удобства клиентов была добавлена новая функция выдачи наличных – «с разменом».

Успешно развивается проект, позволяющий привлечь дополнительный поток клиентов сотрудниками кассовых подразделений и увеличить продажи кредитных продуктов физическим лицам, получившим предодобренное предложение по потребительскому кредиту или кредитной карте. Такой подход к продажам кредитных продуктов позволит клиентам не пропустить выгодное предложение от Банка. Пилотный проект

в Нижегородском и Воронежском филиалах признан успешным, и в проект были включены остальные филиалы Банка. В 2019 году такая возможность появится в розничной сети Банка в Москве и Санкт-Петербурге.

В начале 2018 года в Банке стартовал проект по передаче в Департамент банковских операций полного цикла процесса кредитного анализа по заявлениям клиентов на получение ипотечного кредита, что позволило Банку заметно сократить сроки рассмотрения заявлений и подняться в рейтинге банков, предлагающих ипотечные кредиты.

В Банке был успешно запущен в промышленную эксплуатацию новый автоматизированный процесс приема и обработки заявлений на досрочное погашение кредитов физических лиц. Это значительно повысило эффективность обработки заявок и улучшило качество обслуживания клиентов Банка. Важное значение имеет и то, что новый функционал стал основой для дальнейшего развития и позволит сделать следующий шаг – предоставить клиентам возможность досрочно погашать кредиты без визита в Банк.

В 2018 году в связи с глобальными изменениями в валютном законодательстве России была проведена масштабная работа по переходу на новую практику валютного контроля без потери качества сервиса для клиентов. В условиях жестких временных рамок эффективно решен ряд экстренных задач: налажен автоматизированный обмен документами между Банком и клиентами, внедрены новые структурированные документы и электронные счета-фактуры. Совместно с подразделениями для клиентов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, было проведено более 20 крупных обучающих семинаров, что помогло повысить эффективность работы по привлечению новых клиентов и сохранить лояльность существующих. Банк сохраняет лидирующие позиции в банковском сообществе по качеству предоставляемых клиентам услуг по валютному контролю.

Была завершена централизация операций филиалов Банка в Едином платежном центре. Продолжилась работа по переводу процесса обработки платежей в единый платежный модуль. Все это позволило существенно увеличить период, доступный для операционного обслуживания клиентов Банка, что особенно важно для регионов на востоке России, где время значительно отличается от московского.

В конце 2018 года ЮниКредит Банк получил очередную награду Elite Quality Recognition Award от JPMorgan Chase Bank N. A., New York, которой было отмечено исключительно высокое качество и скорость коммерческих платежных поручений MT103 (99,79% STP-платежей). Эту награду Банк получает уже 10-й год подряд (до этого еще 7 лет подряд Банк удостоивался награды уровня Quality Recognition Award по коммерческим платежам).

В течение года продолжилось внедрение новых технологичных процедурных и ИТ-решений в части бэк-офисной поддержки бизнеса на финансовом рынке по всем видам сделок.

Для юридических лиц стала доступна обработка в STP-режиме конверсий, котируемых через систему «банк – клиент», и конверсий,

заключенных на электронной торговой площадке UniCredit «EXCEED», что позволило повысить качество обслуживания клиентов по форекс-ным сделкам, сократить сроки обработки данных операций и предоставить российским клиентам доступ к котировкам европейского рынка.

Были внедрены внебиржевые производные финансовые инструменты (ПФИ) с клирингом через центрального контрагента НКО АО НКЦ (Группа «Московская Биржа») и новые типы внебиржевых ПФИ без централизованного клиринга: American FX Option, Commodity Swap на нефть BRENT. В рамках автоматизации контроля за соблюдением требований налогового законодательства и во избежание заключения депозитных сделок с неуполномоченными клиентами (должниками по налогам ФНС) была внедрена новая технология проверки приостановлений ФНС по депозитам, которая помогает оперативно отслеживать изменение статуса налогоплательщиков по документам ФНС, поступившим в Банк.

В 2019 году Банк продолжит поддержку и совершенствование бизнес-процессов по всем направлениям операционной деятельности, а также будет развивать новые направления деятельности.

## **Управление недвижимостью и административно-хозяйственной деятельностью**

В 2018 году существенным фактором успеха Банка в этой сфере стала реорганизация его подразделений и бизнес-процессов. Была оптимизирована коммерческая деятельность в целом, централизованно управление капитальным строительством, разработаны новые нормативы, сокращен документооборот, внедрены современные инструменты контроля и анализа и проектный подход в работе.

По плану развития и оптимизации банковской сети в 2018 году в намеченные сроки были открыты новые дополнительные офисы «Московская» и «Академическая» в Санкт-Петербурге, расширен операционный офис в Казани, переведено в новый офис представительство в Минске (Республика Беларусь) и закрыто представительство в Оренбурге; сокращена площадь операционного офиса в Екатеринбурге; начата реконструкция нового помещения в Москве для дополнительного офиса «Первомайская» с меньшей арендной платой; приобретено новое офисное помещение в Ставрополе для размещения сервисного центра Банка. Общая площадь обслуживаемых банковских офисов достигла 78 834,4 кв. м, количество объектов недвижимости – 106.

Для удобства клиентов были преобразованы клиентские зоны в ДО «Строгановский» в Перми, в Нижегородском филиале, в ДО «Большая Садовая» и ДО «Улица Текучева» в Ростове-на-Дону, в ОО «Белгородский», в дополнительном офисе «Подольский». Проведен комплексный ремонт банковских офисов в ДО «Сочинский», операционных офисах в Омске, Красноярске, Новосибирске, Екатеринбурге, Самаре и Уфе, в нескольких банковских офисах Санкт-Петербурга и Москвы. Проведен ремонт фасадов банковских офисов

с обновлением вывесок в Липецке, Волгограде, Воронеже, Белгороде, Новороссийске, Ставрополе, Перми и Мытищах.

Следует отметить также достигнутые за отчетный период значительные успехи в повышении пожарной безопасности офисов Банка.

В 2018 году Банк традиционно принимал участие в экологической акции Всемирного фонда дикой природы «Час Земли». В 2018 году Банк был вновь представлен 30 офисами: 12 московских, 6 зданий в Санкт-Петербурге и 12 региональных банковских объектов. В рамках программы «Доступная среда» должным образом были маркированы входы в московские дополнительные офисы Банка, а также установлены пандусы в Пермском и Ставропольском филиалах, проведена работа по обследованию и паспортизации 25 московских и 18 региональных офисов в целях повышения физической доступности объектов для клиентов.

# Устойчивое развитие

“В управлении человеческим капиталом Банк использует лучшие международные практики, и его высокие стандарты были многократно подтверждены сертификацией независимого института работодателей Top Employer.”

**Валентин Тимаков**  
Директор департамента по  
работе с персоналом

## Управление персоналом

Сотрудники Банка являются частью капитала ЮниКредит Банка, и Банк уделяет большое внимание их развитию, поддержанию вовлеченности и социальной поддержке.

Банк является высокоэффективной современной организацией, где необходимость быть конкурентоспособной компанией идет рука об руку с приятной и дружелюбной атмосферой внутри организации.

В управлении человеческим капиталом Банк использует лучшие международные практики, и его высокие стандарты были многократно подтверждены сертификацией независимого института работодателей Top Employer за предоставление исключительных условий для сотрудников, воспитание и развитие талантов на всех уровнях организации и подтверждение своего лидерского статуса в HR-среде, стремление постоянно оптимизировать свои практики и обеспечивать развитие сотрудников.

Мы рады видеть, как наши сотрудники профессионально растут год от года вместе с тем, как меняется, взрослеет и растет Банк.

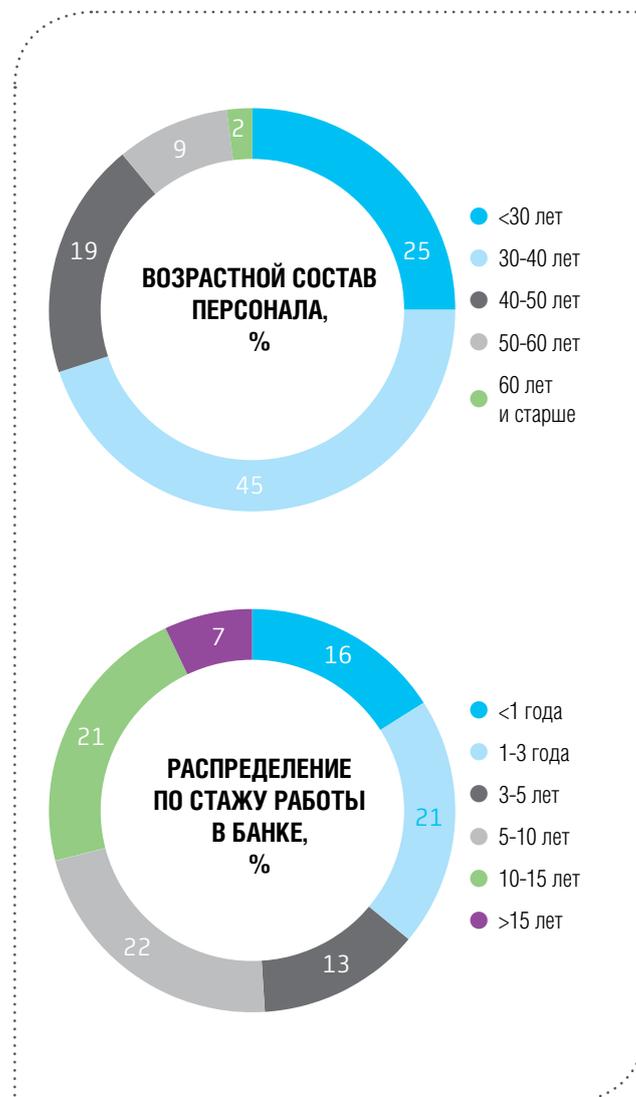
### Подбор персонала и развитие бренда работодателя

В 2018 году Банк закрыл 772 вакансии, 33% из этого числа – внутренние кандидаты или кандидаты, рекомендованные сотрудниками. Это результат лояльности и ориентированности Банка на внутренние ресурсы. Динамика привлечения внешних кандидатов в ЮниКредит Банк в последние годы также остается на высоком уровне.

Банк продолжает уделять много внимания продвижению бренда работодателя и ценностного предложения. В 2018 году ЮниКредит Банк был представлен на всех основных площадках, продвигающих HR-бренд (hh.ru, inPLACE, finexecutive.ru, Banki.ru), а также в социальных сетях. В рамках программы Группы UniCredit по продвижению бренда работодателя «Делать то, что имеет значение» (Do What Matters) карьерная страница Job.unicredit.ru стала более интересной, информативной и вдохновляющей. Банк продолжает делать ставку на привлечение молодых талантов, для чего была расширена программа стажировок Let's Start Together. В 2018 году 50 стажеров получили возможность пройти стажировку в различных подразделениях Банка, по результатам которой многим из них были предложены позиции в штате Банка. Банк также принял участие более чем в 10 внешних мероприятиях, направленных на привлечение студентов и выпускников.

Банк следует современным трендам и тенденциям. В 2018 году был успешно запущен ряд проектов по автоматизации процесса подбора кадров: аудио- и чат-боты для ускорения процесса поиска кандидатов на массовые вакансии, элемент геймификации для отбора на стартовые позиции, видеоподготовка для предварительной оценки кандидатов. Был автоматизирован процесс формирования заявок на подбор, а внутренний портал с рекрутинговой системой E-Staff были интегрированы в единую систему.

Подтверждая высокие стандарты в области подбора кадров, развития персонала и бренда работодателя, ЮниКредит Банк в седьмой раз



подряд получил сертификацию Top Employer как один из лучших работодателей России и Европы.

### Развитие сотрудников

В 2018 году был продолжен курс на дальнейшую трансформацию экосреды обучения и развития в сторону большей диджитализации. С точки зрения развития персонала в фокусе внимания было обучение на рабочем месте, развитие на основе опыта, систематизация управления талантами и подготовка лидеров завтрашнего дня.

В 2018 году были значительно усовершенствованы система последовательного обучения и технология перевернутого класса – ключевая модель смешанного обучения, в которой изменена традиционная очередность учебных активностей: теория изучается самостоятельно посредством дистанционных форматов (онлайн-курсы, электронные

# Устойчивое развитие (продолжение)

## Управление персоналом (продолжение)

библиотеки, видеоуроки и вебинары), а в очном режиме проводятся практические занятия с тренером. Учебная практика пополнилась новыми инструментами микрообучения, онлайн-тренажерами, тренинг-марафонами в соцсетях и обновленной видеотекой.

В рамках подхода «Лидерство в действии» запущен флагманский проект развития руководителей «Лаборатория бизнес-лидеров 2018–2019». Помимо очных сессий, направленных на развитие инновационного мышления, навыков сотрудничества и принятия решений в ситуациях неопределенности, программа включает работу проектных групп. Проектные группы предлагают и прорабатывают инновационные инициативы, актуальные для развития Банка, под руководством менторов из числа топ-менеджеров и спонсоров из числа членов Правления.

Для вновь назначенных линейных менеджеров Банка запущена программа OnBoarding 1<sup>st</sup> Time Manager. Она построена по модели перевернутого класса и включает e-learning курсы, интерактивные тренажеры, социальное обучение и очные сессии.

В 2018 году продолжилось развитие проекта внутреннего обучения PEER2PEER. В рамках проведенных 20 учебных сессий, где спикерами выступили внутренние эксперты, сотрудники Банка изучали особенности развития различных отраслей бизнеса в России, а также обогащали свой опыт в продуктовых направлениях работы Банка. Основная задача проекта в настоящее время – накопление внутреннего опыта с последующим обменом знаниями между сотрудниками Банка, а также привлечение внешних экспертов для поиска лучших практик на рынке. Приоритетной задачей для развития проекта в настоящее время является перевод PEER2PEER в цифровой формат для формирования единой базы знаний Банка, доступной для любого сотрудника организации.

Также в 2018 году была продолжена масштабная цифровая трансформация обучения и развития персонала в рамках проекта DIGITAL ENVIRONMENT 2018. Проект заключался в развитии «Персонального портала» как единого окна большинства развивающих активностей. Была внедрена система назначений и уведомлений по обязательному обучению; серьезно доработаны личные кабинеты руководителей и сотрудников; внедрена новая система навигации в контенте; введены многие элементы социального обучения (лайки, комментарии, рекомендации, ленты новостей, тренды). Также «Персональный портал» подготовлен к доступу извне в режиме 24/7. Результатами стало существенное снижение нарушений сроков прохождения обязательного обучения, значительное увеличение объемов обучения, изменение пропорций очного и дистанционного обучения в пользу дистанционного. В итоге стоимость часа обучения снизилась более чем на четверть.

В 2018 году была внедрена процедура введения в должность по основным массовым позициям розничной сети. Процедура представляет собой масштабную трехмесячную адаптационную программу, состоящую из продуктового и операционного обучения, а также обучения навыкам, необходимым для обслуживания клиентов. Это позволило снизить текучку сотрудников со стажем работы менее одного года



**Средний возраст** сотрудников (35 лет в 2017 году)

**Средний стаж** работы в Банке (6,4 в 2017 году)



**Уровень текучести** 15% в банковском секторе\*

**Уволенные в первый год работы** (40% в 2017 году)



**Женщин среди руководителей**

\* Уволенные по собственному желанию. По данным обзора PwC PayWell

до 34% (по сравнению с 40% в 2017 году), сократить время выхода сотрудников на плановые показатели, обеспечить стандартизацию и преемственность в знаниях процессов, процедур, продуктов и нормативов работы с клиентами.

Кроме этого, для сотрудников розничной сети были разработаны и внедрены программы развития кадровых резервов, обеспечивающие своевременную подготовку «скамейки запасных». В рамках подготовки возможных кандидатов на позицию управляющего дополнительным офисом был реализован проект «Палитра вашего успеха» – серия развивающих мероприятий с непосредственным участием курирующего члена Правления.

## Ответственное управление ресурсами

Кроме вышеперечисленного, в 2018 году были внедрены новые форматы обучения: мотивационно-развивающие марафоны, shadowing, работа в закрытых сообществах в мессенджерах, клубы настольных бизнес-игр, e-learning тренажеры по программному обеспечению и базовым soft skills.

### Социальные программы и льготы для сотрудников. Управление многообразием

Банк уделяет большое внимание социальным программам, которые поддерживают благополучие сотрудников во время их активной карьерной деятельности.

Из года в год Банк предоставляет своим сотрудникам ряд востребованных и повышающих качество жизни льгот, таких как программы добровольного медицинского страхования (ДМС) для работников и их детей, страхование от несчастных случаев, страхование выезжающих за рубеж, корпоративную пенсионную программу, дополнительные компенсационные выплаты на период ежегодного отпуска, бесплатное питание, дополнительные дни отпуска, доплату по листкам нетрудоспособности.

Банк, будучи социально ответственным работодателем, постоянно стремится улучшать существующие и внедрять дополнительные инструменты социальной и финансовой защиты работников. Так, в 2018 году для сотрудников Банка была внедрена корпоративная программа по доплате при долгосрочном лечении в случаях длительной временной нетрудоспособности работников, связанных с серьезными травмами или заболеваниями, требующими пребывания в стационаре и/или последующего амбулаторного лечения.

Состояние здоровья сотрудников – один из важнейших показателей благополучия АО ЮниКредит Банка. С целью привлечения внимания к вопросам сохранения и укрепления здоровья в Банке планируется проведение «Дней здоровья». Первые подобные мероприятия пройдут в начале 2019 года.

В 2018 году в Банке работало 14 иностранных высококвалифицированных специалистов, а 40 российских сотрудников получали международный опыт в зарубежных офисах Группы. Стабильно высокой остается доля женщин среди руководителей – 47%.

Численность сотрудников Банка за 2018 год в среднем составила 4 000 человек, 67% из которых работает в Москве, 8% – в Санкт-Петербурге, остальные – в других регионах. По сравнению с предыдущим годом средний возраст сотрудников увеличился до 36 лет, средний стаж – до 6,7 года. Общий уровень текучести кадров снизился по сравнению с прошлым годом и остается ниже средних показателей в банковском секторе.

Банк сегодня – это молодая, высококвалифицированная, хорошо обученная и подготовленная команда вовлеченных сотрудников, готовых к переменам и вызовам времени.

ЮниКредит Банк, являясь частью Группы UniCredit, соблюдает необходимые стандарты организации своей деятельности, касающиеся защиты окружающей среды, и поддерживает экологические инициативы.

В Банке принимаются различные меры для контроля потребления энергии на различных объектах, с тем чтобы минимизировать ее расход, а для текущей деятельности используется энергетически эффективное оборудование. Для более эффективного с экологической точки зрения управления недвижимостью Банк применяет современные технологии.

В 2018 году ЮниКредит Банк как представитель Группы UniCredit в России принимал участие в международной акции Всемирного фонда дикой природы (WWF) «Час Земли», которую Группа UniCredit поддержала уже одиннадцатый год подряд. 24 марта 2018 года Группа на час выключила свет в 77 зданиях в 13 странах Европы. В этом году в акции были задействованы 30 офисов Банка в различных городах России.

В 2018 году в рамках ежегодного конкурса благотворительных проектов для сотрудников Банка «Ты можешь помочь» снова был определен победитель в экологической номинации, заявки на участие в которой могли подать не только сотрудники Банка, но и участники его сообществ в социальных сетях. Поддержку в размере 500 тыс. руб. получил от Банка проект экологического фонда «Моя планета» под названием «Посади дерево», который реализуется в Челябинске, где с 2003 года работает филиал ЮниКредит Банка. Цель проекта – улучшение экологической ситуации в городе, который является одним из основных промышленных центров России. В рамках проекта парки города пополняются 5 000 новых деревьев, чтобы Челябинск стал чище, зеленее и прекраснее. К концу 2018 года более 2 000 деревьев уже были высажены, 140 из них – в шести детских садах и на шести улицах – появилось благодаря участию ЮниКредит Банка.

Кроме того, в 2018 году Банк продолжил успешное сотрудничество с благотворительным магазином Charity Shop и с благотворительным фондом «Второе дыхание», в четвертый раз организовав популярную у сотрудников акцию «Освободи свой шкаф». В главном офисе Банка в Москве был установлен контейнер для сбора одежды, которая затем была реализована магазином Charity Shop, а также передана через благотворительный фонд «Второе дыхание» малоимущим. В ходе акции сотрудники Банка сдали на благотворительные цели 427 кг одежды – около 1 700 предметов. Более половины было передано на гуманитарные цели через центры социального обслуживания, дома престарелых и т. п., остальное было направлено на утилизацию и вторичную переработку.

## Благотворительная и социальная деятельность

Деятельность ЮниКредит Банка тесно связана с интересами и потребностями современного российского общества. Банк на протяжении многих лет поддерживает программы в области благотворительности. В своей благотворительной деятельности Банк руководствуется четкими и прозрачными критериями при оценке и отборе проектов в программы поддержки. Для этих целей в 2016 году был создан Совет по благотворительной деятельности и внедрена политика «Подходы, принципы и правила по управлению спонсорскими и благотворительными проектами в АО ЮниКредит Банке», основанная на глобальной политике Группы UniCredit в данной сфере. Совет по благотворительной деятельности рассматривает обращения благотворительных организаций, принимает решения об оказании помощи и поддержки, определяет основные направления деятельности Банка в этой области.

### Программа арт-терапии: оздоравливающая сила творчества

Уже несколько лет ЮниКредит Банк поддерживает программы арт-терапии. На занятиях с детьми используются разные техники арт-терапии: рисование, лепка, роспись по дереву, театрализованные постановки, музыкальная терапия и др. В процессе творчества, сопровождаемом арт-терапевтом, дети получают возможность выразить сдерживаемые чувства и переживания. В ситуации хронической болезни дети склонны к формированию искаженного самовосприятия и к потере жизненных ориентиров. Арт-терапевтические занятия – это еще и возможность проявить себя, поднять самооценку, укрепить свое «Я» и поменять отношение к больницам и лечению в целом. По оценке специалистов, даже однократное занятие может иметь целебный эффект.

В 2018 году Банк оказал помощь в реализации программ в лечебных и специализированных учреждениях Москвы, Санкт-Петербурга и Ленинградской области, в Туле и Владимире для подопечных фондов «Подсолнух», «Крылья даны всем», «Когда ты нужен», «Детская больница», «Центр лечебной педагогики» и Психоневрологической больницы для детей с поражением ЦНС с нарушением психики.

### Помощь социально незащищенным слоям населения. Оказание помощи пожилым людям

На протяжении нескольких лет ЮниКредит Банк помогает ветеранам, выделяя средства на материальную помощь и подарки к празднику 9 Мая, Новому году, юбилеям. В 2018 году Банк активно сотрудничал с Российским благотворительным фондом ветеранов (пенсионеров) войны, труда и Вооруженных сил, Московской общественной организацией ветеранов войны, МРОО «Ветераны военной контрразведки», Ассоциацией ветеранов органов государственной охраны «Девятичи». Совместно с фондом помощи пожилым людям и инвалидам «Старость в радость» в социальных сетях была проведена акция в поддержку подопечных фонда. Общая сумма благотворительного пожертвования в фонд составила 174 000 руб. и была направлена на оплату труда помощников по уходу, привлекаемых учреждениями социального и медицинского обслуживания.



Занятия в игровой комнате Ожогового центра



Арт-терапия в онкологическом отделении стационара в Санкт-Петербурге

В декабре сотрудники Банка приняли участие в предновогодней акции фонда и собрали около 400 новогодних подарков для одиноких пожилых людей.

### Помощь людям с ограниченными возможностями здоровья

В 2018 году, в год проведения чемпионата мира по футболу в России, Банк поддержал проект «Футбол для всех» региональной общественной организации инвалидов «Перспектива» по активизации и социализации детей с инвалидностью через проведение занятий физкультурой и спортом, в частности по футболу. В мероприятиях проекта приняли участие 512 детей с различной инвалидностью из четырех московских специализированных учебных заведений.

В рамках проекта были проведены регулярные адаптивные футбольные занятия для детей с инвалидностью на базе выбранных школ и инклюзивные спортивные мероприятия для детей и молодежи с инвалидностью и без (футбольные матчи, мастер-классы, совместные выезды, походы на футбольные матчи).



**В творческой мастерской для детей с расстройствами аутистического характера (Тула)**

Банк также поддержал программу благотворительного фонда «Исполнение мечты» по приобретению парт, адаптированных под нужды детей с инвалидностью.

### **Содействие в решении проблем детского здоровья, а также повышении благополучия детей**

В 2018 году новым партнером ЮниКредит Банка стал благотворительный фонд «АиФ. Доброе сердце». На пожертвование Банка был закуплен аппарат автоматического перитонеального диализа для Филатовской больницы в Москве. Этот аппарат не входит в перечень медицинской техники, квотируемой государством, однако он необходим для пациентов, ожидающих трансплантацию донорской почки.

Банк также помог реализовать программы «Дыши со мной» и «Скорая помощь» фонду «Во имя жизни». В рамках этих программ фонд приобрел необходимое оборудование и расходные материалы для пациентов с муковисцидозом, ожидающих трансплантацию легких.

Банк также продолжал поддерживать благотворительный фонд содействия семейному устройству «Найди семью», сотрудничество с которым началось в 2017 году, и профинансировал годовую работу Центра поддержки приемных семей в Нижнем Новгороде. Этот центр разработал, внедрил и постоянно совершенствует авторскую методику работы с приемными семьями, созданную при консультационной поддержке лучших российских специалистов в области семейного устройства и сопровождения принимающих семей.

### **Благотворительные забеги**

Проведение благотворительных забегов – простой и доступный способ благотворительности, призванный не только привлечь внимание к социальным проблемам и помочь детям, но и поддержать систему ценностей компании, укрепить командный дух. В 2018 году сотрудники Банка приняли участие в благотворительных забегах «Спорт во благо», организованных благотворительным фондом поддержки людей с синдромом Дауна «Синдром любви» и его партнерами в Москве и Волгограде.



**Занятия волейболом для детей с инвалидностью**



**Забег «Спорт во благо»**

### **Благотворительные акции в социальных сетях**

«Щедрый вторник» – это международный день благотворительности, который ежегодно проходит в последнюю неделю ноября. Его цель – объединить некоммерческие организации, бизнес, государство и граждан для популяризации благотворительности.

В ноябре 2018 года в рамках этой инициативы ЮниКредит Банк провел в социальных сетях благотворительную акцию в пользу подопечных фонда «Подсолнух». По результатам акции Банк перечислил в фонд средства, которые были потрачены на закупку жизненно важных лекарств, проведение генетических анализов и занятия творчеством с ребятами в больницах. К Новому году в социальных сетях была также проведена акция в поддержку фонда помощи пожилым людям «Старость в радость».

# Устойчивое развитие (продолжение)

## Благотворительная и социальная деятельность (продолжение)

### День донора

Переливание крови – это необходимая часть лечения детей с онкологическими и гематологическими заболеваниями. Уже четыре года совместно с фондом «Подари жизнь» Банк проводит дни донора. В 2018 году в днях донора в офисах Банка в Нагатино и на Пречистенской набережной приняли участие более 150 сотрудников.

Многие из доноров отказались от полагающихся выплат за сдачу крови и сделали пожертвования в пользу фонда, которые были направлены на закупку препаратов для подопечных фонда.

### Яркий день

В апреле в Банке традиционно проходит ежегодная благотворительная акция «Яркий день», организованная совместно с благотворительным фондом помощи детям с нарушениями иммунитета «Подсолнух». Акция направлена на привлечение внимания к проблеме диагностики и лечения первичных иммунодефицитов в России.

В «Яркий день» сотрудники нескольких офисов ЮниКредит Банка в Москве и региональных офисов пришли на работу в яркой одежде, а также участвовали в организованном в Instagram конкурсе #яркийЯ. В офисе Банка был установлен ящик для сбора пожертвований на лечение детей, которых опекает фонд «Подсолнух».

### Благотворительные ярмарки, сбор вещей и подарков

Доброй традицией стало проведение праздничных благотворительных ярмарок в офисах ЮниКредит Банка в Москве. В прошедшем году в офисе Банка на Пречистенской набережной состоялись ярмарки, приуроченные к Международному женскому дню и новогодним праздникам. Благотворительные фонды «Жизнь как чудо», «Подсолнух», «Во имя жизни» и Центр лечебной педагогики предоставили сувенирную продукцию для продажи, что позволило собрать средства, которые были направлены в помощь подопечным фондов.

В помощь международной благотворительной организации «Детские деревни SOS» в отделениях ЮниКредит Банка в Москве в течение нескольких лет стоят копилки для сбора пожертвований.

### Корпоративный конкурс «Ты можешь помочь» на лучшую идею благотворительного проекта

По результатам ежегодного корпоративного конкурса «Ты можешь помочь» победителями стали четыре проекта. Они были профинансированы из бюджета Банка на общую сумму 1 500 000 руб.

В состав жюри конкурса входят как внутренние эксперты Банка (члены Совета по благотворительной деятельности), так и ведущие внешние эксперты в области благотворительности (руководители крупных благотворительных фондов).

В 2018 году на конкурс поступило 35 заявок, из которых были отобраны четыре проекта-победителя. Три проекта уже успешно реализованы, четвертый будет завершен в течение 2019 года.

Проекты-победители:

- Благотворительный фонд «Дом с маяком»: приобретение лекарств и оборудования для детского хосписа в Москве.
- Фонд социальной поддержки населения Ставропольского края: создание теплицы на пришкольном участке школы-интерната для детей с ограниченными возможностями здоровья х.Базовый.
- Центр помощи семьям детей с ограниченными возможностями здоровья «Содействие»: проект по созданию школы для родителей детей с особенностями развития «Мой особый ребенок» в Ростове-на-Дону.
- Экологический проект благотворительного фонда «Моя планета» по высадке деревьев в Челябинске.

### Благотворительная программа «Личный вклад вашего сердца»

Специальная корпоративная благотворительная программа «Личный вклад вашего сердца» дает возможность делать индивидуальные пожертвования.

Она существует в Банке с 2004 года и призвана помочь сотрудникам Банка и их детям, оказавшимся в сложной ситуации. В 2018 году средства, собранные в рамках программы сотрудниками Банка, были направлены на лечение детей сотрудников, а также на проекты благотворительных фондов «София» и «Старость в радость», поддерживающие пожилых людей в Калужской и Брянской областях.

## Поддержка культуры и искусства

В 2018 году ЮниКредит Банк продолжил принимать активное участие в культурной жизни страны и общества, поддерживая целый ряд интересных и значимых проектов в данной сфере.

Главное направление этой деятельности – корпоративное собрание работ русских художников периода поставангарда, которое создается Банком уже свыше 25 лет. Коллекция живописи и графики 20–30-х годов XX века включает истинные шедевры мирового уровня авторства таких выдающихся художников, как Даниил Черкес, Леонид Зусман, Надежда Удальцова, Антонина Софронова, Леонид Чупятов, Александр Древин, Арсений Шульц и другие. Работы многих из этих художников также входят в собрания крупнейших музеев, в том числе Государственной Третьяковской галереи, Государственного Русского музея, Государственного музея изобразительных искусств им. А.С. Пушкина. Ценность работ, представленных в собрании Банка, признана авторитетными экспертами в области искусства, а само собрание является значимым вкладом Банка в культурное наследие России.

Картины из собрания регулярно выставляются в отделениях Банка, где их могут видеть все желающие. В 2018 году ЮниКредит Банк вновь организовал цикл таких экспозиций, объединяющей темой которых стал портретный жанр. На четырех выставках клиенты и гости Банка смогли познакомиться с редкими портретами кисти Фёдора Семёнова-Амурского, Александры Кольцовой-Бычковой, Ростислава Барто и Михаила Соколова.

Также при содействии Банка все желающие имели возможность больше узнать о поставангарде на бесплатных лекциях Александра Балашова, искусствоведа и куратора собрания. В 2018 году на своих выступлениях Александр рассказал о зарождении феномена поставангарда и первых его представителях, ставших символами нового искусства в 20–30-х годах прошлого столетия, а также поделился со слушателями историями художников Василия Коротеева и Бориса Смирнова-Русецкого.

В 2018 году Банк продолжил свое сотрудничество с благотворительным фестивалем «Это было недавно, это было давно». При финансовой поддержке Банка в апреле в Колонном зале Дома Союзов прошел праздничный гала-концерт для ветеранов Великой Отечественной войны, посвященный 73-й годовщине Победы, а в декабре состоялось отчетное выступление проходящего в рамках фестиваля конкурса «Ретро: XX век голосами детей XI века».

Еще один благотворительный концерт – «Моцарт-гала» – состоялся в мае 2018 года в Большом зале Московской консерватории, с которой Банк связывает многолетнее партнерство. В концерте принимала участие известная певица Юлия Лежнева, удостоенная многих значимых международных наград и регулярно выступающая в самых престижных оперных театрах и концертных залах мира. Бесплатные билеты на этот редкий концерт были предоставлены детям из малообеспеченных семей и детских домов, ветеранам, студентам музыкальных вузов.

Как представитель итальянской Группы UniCredit, в 2018 году ЮниКредит Банк поддержал сразу несколько значимых инициатив,

направленных на укрепление культурных связей между двумя странами.

В июне ЮниКредит Банк стал партнером проекта, реализованного Государственным музеем изобразительных искусств имени А.С. Пушкина, с которым Банк сотрудничает на протяжении многих лет. Банк выступил спонсором выставки итальянского художника мирового масштаба, яркого мастера современного искусства Фабрицио Плесси. Пионер видеоарта в Италии, Плесси с помощью современных технологий связывает прошлое и настоящее, уникальным образом соединяя традиционные художественные методы с классической материей, и его выставка в ГМИИ имени А.С. Пушкина стала одним из самых ярких и необычных событий года на культурной карте столицы.

В ноябре под эгидой Консульства Итальянской Республики в Москве и при поддержке ЮниКредит Банка стартовал цикл чтений, посвященных «Божественной комедии» Данте Алигьери. Цикл рассчитан на шесть месяцев. В течение этого времени гости лекций могут слушать, анализировать и обсуждать бессмертное произведение, обмениваясь мнениями и впечатлениями.

В декабре в рамках сотрудничества с посольством Италии в Москве ЮниКредит Банк в очередной раз оказал спонсорскую поддержку «Итальянскому базару» – благотворительной рождественской ярмарке, которая ежегодно проходит в саду резиденции посла Италии. Банк не только оказал финансовую поддержку мероприятию, но и предоставил наборы новогодних игрушек ручной работы для реализации на ярмарке. Собранные средства были направлены в Национальный медицинский исследовательский центр детской гематологии, онкологии и иммунологии имени Дмитрия Рогачева.

## Поддержка спортивных инициатив

Одним из значимых направлений социальной деятельности Банка традиционно остается поддержка спортивных инициатив и привлечение сотрудников к различным мероприятиям в этой области.

В январе 2018 года в зоне отдыха Битца состоялось 6-е Открытое первенство ЮниКредит Банка по беговым лыжам. Принять участие в соревнованиях могли все сотрудники Банка, а также их родные и друзья.

В марте команда Банка в очередной раз успешно выступила на Ski Meeting. Это ежегодные соревнования по зимним видам спорта среди сотрудников банков Группы UniCredit, которые в 2018 году проходили уже 20-й год подряд. Команда из России показала отличные результаты. Наши спортсмены заняли первое и третье места в общекомандных зачетах по сноуборду и беговым лыжам, а также вошли в десятку лучших в общекомандном слаломе на горных лыжах.

Необходимую поддержку ЮниКредит Банк оказал своей футбольной команде, которая в течение всего года регулярно занимала призовые места на различных турнирах и соревнованиях.

# Руководство

## Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2019 года)

### Марко Радиче, Председатель Наблюдательного совета

Год рождения: 1957. Марко Радиче окончил Университет Пармы, юридический факультет, получив квалификацию «адвокат, доктор юридических наук» в 1980 г. В 1982 г. окончил Академию финансовой гвардии (Рим), в 1983-м – юридический факультет Нью-Йоркского университета. С 1992 по 2006 г. занимал должность неисполнительного директора Итас С. п. А., страховой компании (Тренто). С апреля 1995 г. по май 2015 г. был членом Совета директоров Итас Мутуа, страховая компания. С 1994 по 2001 г. занимал должности Председателя Совета внутренних аудиторов, Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, члена / Председателя Совета внутренних аудиторов компаний промышленных и финансовых услуг (Pioneer Alternative Investments S. g. r. p. A., Milano Innovazione S. g. r. p. a., Vivacity S. p. A., Iniziative Urbane S. p. A., Valore S. I. M. S. p. A., Metalsistem S. p. A, Rovimpex S. p. A. и др.). С 1998 по 2006 г. работал профессором законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто.

С апреля 2010 г. по май 2012 г. был членом Совета директоров ЮниКредит Аудит С. п. А. С апреля 1994 г. является партнером в юридической фирме Радиче & Череди. С 10.05.2012 по 10.07.2017 являлся членом аудиторского комитета Булбанк, Болгария, с 11.07.2017 стал его Председателем, также с 23.06.2008 является Председателем аудиторского комитета ЮниКредит Банк Сербия, с мая 2000 г. – Председателем Совета директоров страховой компании Итас Вита С. п. А. С 27.04.2012 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка, с 21.12.2018 – Председатель Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

### Андреа Диаманти, заместитель Председателя Наблюдательного совета

Год рождения: 1973. Андреа Диаманти окончил Коммерческий университет Луиджи Боккони, Италия, получив диплом по специальности «бизнес-администрирование» в 1998 г., также получил диплом CFA Института в 2002 г. Г-н Диаманти начал свою карьеру в 1998 г. в качестве заместителя управляющего отделения Коммерцбанк АГ в Милане. Он присоединился к команде Группы UniCredit в 2000 г. в качестве вице-президента подразделения «Глобальные поглощения и кредитное финансирование» отделения HVB в Милане. С декабря 2005 г. по май 2012 г. г-н Диаманти занимал позицию управляющего директора подразделения «Организация структурированного финансирования для финансовых инвесторов» ЮниКредит С. п. А. Затем, с апреля 2012 г. по март 2015 г., он был руководителем департамента по организации структурированного финансирования для финансовых инвесторов в Австрии и в странах ЦВЕ ЮниКредит Банка Австрия АГ, отвечая за направление структурированного финансирования и работу с крупными корпоративными клиентами в регионе. С апреля 2015 г. по сентябрь 2016 г. г-н Диаманти занимал должность руководителя финансового блока в странах ЦВЕ ЮниКредит Банка Австрия АГ. С сентября 2016 г. Андреа Диаманти является главой корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса в ЦВЕ, отвечая за это направление в регионе. С 23.02.2017 является членом Наблюдательного совета, аудиторского комитета, комитета по рискам и комитета по вознаграждениям ЮниКредит Банк Венгрия Црт, с 01.03.2017 входит в состав Наблюдательного совета и комитета по рискам ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия А. С. С 17.04.2017 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка. С 11.04.2018 – заместитель Председателя Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

### Хюсейн Фаик Ачыкалын, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1962. Окончил Ближневосточный технический университет, Турция, в 1987 г. по специальности «бизнес-администрирование», бакалавр наук. Хюсейн Фаик Ачыкалын начал свою карьеру в банковской сфере в 1987 г. с должности менеджера-стажера в Interbank. В дальнейшем он работал на различных позициях в ряде банков. В 1998 г. пришел в Dişbank на позицию исполнительного вице-президента, в дальнейшем, после ряда руководящих должностей, в 2000 г. г-н Ачыкалын был назначен президентом Dişbank, который затем в результате поглощения компанией Fortis был переименован в Fortisbank. В апреле 2007 г. возглавил крупный газетный холдинг Doğan Gazetecilik. В апреле 2009 г. был назначен исполнительным директором в Совете директоров, Председателем исполнительного комитета Yapi Kredi, Турция. С мая 2009 г. по 29.12.2017 занимал должность главного исполнительного директора Yapi Kredi, Турция, а с марта 2010 г. по 29.12.2017 – и должность главного исполнительного директора Коч Финансиал Сервисес. С августа 2011 г. по 29.12.2017 занимал должность президента банковской и страховой группы Холдинга Коч. В то же время – с июня 2009 г. по 29.12.2017 – г-н Ачыкалын занимал должность председателя дочерних компаний Yapi Kredi (Yapi Kredi Invest, Yapi Kredi Leasing, Yapi Kredi Factoring, Yapi Kredi Bank Nederland NV, Yapi Kredi Bank Azerbaijan, Yapi Kredi Bank Moscow), а также с марта 2014 г. по 29.12.2017 был председателем Yapi Kredi Bank Malta, с марта 2011 г. по 29.12.2017 – председателем Yapi Kredi Koray Real Estate Investment Trust, с сентября 2011 г. по 29.12.2017 – заместителем председателя Banque de Commerce et de Placements S. A. и с мая 2009 по декабрь 2017 г. – членом правления Ассоциации банков Турции. Покинул свои должности в рамках Группы Yapi Kredi и Kos Holding 29 декабря 2017 г. С 09.04.2018 входит в состав Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка. В настоящее время также занимает должность независимого члена совета директоров в следующих компаниях: «Доан Холдинг», Турция (с 30.03.2018), «Мигрос Тикарет АС», Турция (с 15.05.2018), Группа «Эджаджибаши» Турция (с 22.05.2018).

### Карло Вивальди, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1965. Карло Вивальди окончил университет Ка'Фоскари (г. Венеция, Италия) в 1994 г., получив диплом по специальности «экономика и коммерция». Он начал свою карьеру в 1991 г. в качестве служащего в банке Cassamarca, который вошел в состав Группы UniCredit в 1998 г. В 2000 г. перешел в подразделение Группы UniCredit «Новая Европа». В 2002 г. был назначен на должность главного финансового директора и исполнительного вице-президента KFS и Yapi Kredi, Турция. В октябре 2007 г. г-н Вивальди был назначен членом Правления и главным финансовым директором банка UniCredit Bank Austria AG, а также вошел в состав Наблюдательных советов дочерних компаний Группы в ЦВЕ. В мае 2009 г. г-н Вивальди был назначен членом Совета директоров Yapi Kredi, Турция, с января 2011 г. стал заместителем Председателя Совета директоров, членом комитета по вознаграждениям Yapi Kredi. В ноябре 2009 г. вошел в Совет директоров, а с 16.02.2015 главным заместителем Председателя Совета директоров Koç Financial Services, Турция. В период с марта 2011 г. по февраль 2015 г. являлся заместителем Председателя Совета директоров во всех дочерних компаниях Yapi Kredi и компании Allianz Pension Fund, а также членом Совета директоров компаний Yapi Kredi Koray и Yapi Kredi Банк Мальта ЛТД. С 22.03.2011 по 12.07.2013 был заместителем Председателя Совета директоров Япи Кредит Сигорта АС, а с 17.03.2011 по 16.02.2015 – заместителем Председателя Совета директоров Япи Кредит Портфей Йонетими АС. С 16.02.2015 по 30.09.2016 К. Вивальди занимал должность главы банковского бизнеса Группы UniCredit в ЦВЕ и заместителя Председателя Правления UniCredit Bank Austria, с 01.10.2016 является постоянным представителем, ответственным за дивизион ЦВЕ в ЮниКредит С. п. А, Венское отделение. Кроме того, в настоящее время занимает следующие должности: с 16.02.2015 – старший исполнительный вице-президент, член исполнительного комитета по управлению, руководитель дивизиона по странам ЦВЕ ЮниКредит С. п. А.; с 23.02.2015 – член консультативного совета ЮниКредит Компания по финансовой реструктуризации в странах ЦВЕ ГмбХ, Австрия; с 11.02.2015 – член административного совета Фонда ЮниКредит & Университетов Уго Фосколо; с 18.03.2016 – член административного совета Фонда ЮниКредит (UNIDEA). С 29.04.2015 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

## **Николаус Максимилян Линарик, член Наблюдательного совета**

Год рождения: 1973. Окончил Университет Вены, Австрия, получив степень магистра по специальности «правоведение» в 2002 г. Николаус Максимилян Линарик начал свою профессиональную карьеру в 1996 г. с работы в международных и австрийских юридических фирмах и частных компаниях. В сентябре 2003 г. пришел в Bank Austria Creditanstalt AG, Вена, Австрия, в подразделение по управлению международными кредитными рисками ЦВЕ/ЮВЕ, страновое подразделение Болгария, Румыния и Сербия. В дальнейшем работал на руководящих позициях в сфере управления рисками в различных банках группы HVB в Сербии, а также в UniCredit Bank Austria, Вена. Затем, с октября 2011 г. по июнь 2016 г., занимал должность члена Правления, отвечающего за блок по управлению рисками, Zagrebacka banka, Загреб, Хорватия, а с 1 июля по 30 сентября 2016 г. работал на позиции руководителя департамента по кредитным операциям в странах ЦВЕ, заместителя председателя кредитного комитета UniCredit Bank Austria, Вена. С 01.11.2016 по 19.11.2018 занимал должность руководителя департамента по крупным кредитным сделкам и страновым рискам, члена GTCC ЮниКредит С. п. А, Милан, Италия. С 20.11.2018 является советником заместителя Председателя Правления и генерального управляющего Zagrebacka banka, Загреб, Хорватия. С 09.04.2018 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

## **Анна Мария Рикко, член Наблюдательного совета**

Год рождения: 1969. Окончила Миланский государственный университет (Universita degli Studi di Milano) в 1993 г., получив степень по специальности «информатика и вычислительная техника». Анна Мария Рикко начала свою профессиональную карьеру в 1993 г. в компании Origin Italy. Получив опыт работы в Andersen Consulting, далее она проработала с 2000 по 2005 г. в компании McKinsey & Co, затем перешла в UniCredit Global Banking Services Division, занимая ключевые позиции в нескольких проектах, связанных с интеграцией, включая проект One4C Project. С октября 2007 г. по январь 2011 г. занимала должность главы штата исполнительного директора Группы UniCredit, а также главы управления анализа качества обслуживания внутренних клиентов. В феврале 2011 г. перешла в компанию i-Faber на должность генерального управляющего, затем стала членом Совета директоров, главным исполнительным директором. В 2011–2013 гг. была Председателем Совета директоров Джойнет срл, ЮниКредит. С 03.07.2014 по 29.06.2015 была членом Совета директоров Салоне № 1 С. п. А., Группа UniCredit. С 01.01.2014 по 01.06.2018 занимала должность руководителя СЛ «Недвижимое имущество» (SL Real Estate), Италия, ЮниКредит Бизнес Интегрейтэд Солюшнс С. к. п. А. В настоящее время занимает следующие позиции: с 11.03.2014 – член Совета директоров Субито Каза С. п. А. ЮниКредит Группа, с 31.10.2014 – член управляющего комитета фонда «Андромеда» (Fondo Andromeda), с 31.03.2014 – член управляющего комитета компании по управлению активами «ИДеА Фимит» (IDeA Fimit SGR), фонда «Сигма Иммобиляре» (Fondo Sigma Immobiliare), с 01.06.2018 – руководитель подразделения по бизнес-трансформациям и операциям в Италии UniCredit Services, Италия, с 11.08.2014 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

В 2018 г. Джузеппе Сконьямильо, Лиляна Чортан и Эрих Хампель вышли из состава Наблюдательного совета, Хусейн Фаик Ачыкалы и Николаус Максимилян Линарик вошли в состав Наблюдательного совета. 11.04.2018 Андреа Диманти был назначен заместителем Председателя Наблюдательного совета. Решением единственного акционера от 21.12.2018 Марко Радиче был назначен Председателем Наблюдательного совета.

Ни один из членов Наблюдательного совета акциями АО ЮниКредит Банка не владеет.

## Правление АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2019 года)

### Михаил Юрьевич Алексеев, Председатель Правления

Год рождения: 1964. Г-н Алексеев окончил Московский финансовый институт в 1986 г. по специальности «финансы и кредит». В 1989 г. защитил диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук, в 1992 г. защитил диссертацию на соискание ученой степени доктора экономических наук. Начал свой трудовой путь в Министерстве финансов СССР. В 1992 г. он вошел в Правление Межкомбанка. В 1995 г. перешел в ОНЭКСИМ Банк на должность заместителя Председателя Правления. С 1999 по 2006 г. Михаил Алексеев занимал должности старшего вице-президента и заместителя Председателя Правления Росбанка. Его следующее место работы – Роспромбанк (с 2006 г.), где он занимал должность Президента – Председателя Правления. В июле 2008 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Председателя Правления ЮниКредит Банка, отвечает за общее руководство деятельностью Банка. С 28.06.2011 по 25.06.2018 входил в Совет директоров ПАО «Трубная металлургическая компания», с 15.04.2013 по 30.09.2018 являлся членом Совета Директоров BARN B.V., Нидерланды. В настоящее время также занимает следующие должности: с 05.09.2013 – Председатель Совета директоров АО «РН Банк», с 10.03.2011 – Председатель Наблюдательного совета ООО «ЮниКредит Лизинг», с 20.05.2009 – член Совета Ассоциации банков России, с 11.11.2009 – член Правления Российского союза промышленников и предпринимателей.

### Кирилл Олегович Жуков-Емельянов, член Правления, старший вице-президент

Год рождения: 1970. Г-н Жуков-Емельянов окончил Московский государственный институт международных отношений МИД РФ в 1993 г., факультет «Международные экономические отношения». Начал свою карьеру в 1994 г. в ЮниКредит Банке (ранее – Международный Московский Банк) в области корпоративного финансирования. С 1999 г. руководил кредитным бизнесом Банка Австрия Кредитанштальт (Россия). После его слияния с ММБ в 2001 г. занимал руководящие должности в блоке корпоративного бизнеса ММБ. С 2003 г. отвечал за развитие региональной сети и корпоративного бизнеса ММБ, а затем ЮниКредит Банка. В декабре 2008 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность члена Правления, отвечает за корпоративный бизнес и частное банковское обслуживание ЮниКредит Банка.

### Светлана Сергеевна Золотарева, член Правления, старший вице-президент

Год рождения: 1979. Окончила экономический факультет МГУ с красным дипломом в 2002 г., а также имеет степень MBA, полученную в London Business School & Columbia Business School в 2013 г. Светлана Золотарева работает в ЮниКредит Банке (ранее – Международный Московский Банк) с сентября 2002 г. За это время она получила опыт работы в различных подразделениях Банка в сфере управления рисками и корпоративного банковского бизнеса. С 2009 г. занимала должность директора департамента корпоративных клиентов (регионы) ЮниКредит Банка, с 2013 г. также курирует развитие направления Private Banking. С 11.04.2012 и по настоящее время занимает также должность члена Наблюдательного совета ООО «ЮниКредит Лизинг». В июле 2016 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета назначена на должность члена Правления, отвечает за управление рисками.

### Грациано Камели, член Правления, главный директор по операционным вопросам, исполнительный вице-президент

Год рождения: 1967. Грациано Камели окончил Университет города Триест (Италия) по специальности «экономика» в 1992 г., имеет степень доктора экономики и торговли. Г-н Камели обладает обширным международным и профессиональным опытом в сфере финансов и банковской деятельности. Он начал свою карьеру в Assicurazioni Generali, а затем в компании McKinsey, присоединившись к Группе UniCredit в 2005 г. в качестве главы отдела планирования и контроля Banca di Roma, где в дальнейшем возглавил департамент розничных и частных продаж. В 2008 г. господин Камели был назначен главой розничных операций ЦВЕ в Bank Austria. С 2010 г. занимал позицию генерального менеджера и первого заместителя Председателя Правления ПАО «Укрсоцбанк» на Украине, а с августа 2013 г. был назначен Председателем Правления ПАО «Укрсоцбанк». В августе 2015 г. был назначен главным директором по операционным вопросам, исполнительным вице-президентом АО ЮниКредит Банка, с октября 2015 г. также назначен членом Правления АО ЮниКредит Банка. С 18.08.2018 является членом Совета Директоров АО «РН Банк», а с 01.10.2018 – Председателем Совета Директоров BARN B.V., Нидерланды.

## **Альгимантас Кундротас, член Правления, старший вице-президент**

Год рождения: 1964. Окончил Вильнюсский университет по специальности «экономика» в 1989 г. Альгимантас Кундротас присоединился к команде Группы UniCredit в 2000 г. в качестве заместителя генерального менеджера и главы департамента корпоративного бизнеса и казначейства в UniCredit Литва. С 2007 по 2013 г. г-н Кундротас работал в UniCredit Bank Латвия, занимая сначала должность директора по развитию бизнеса, члена Правления, отвечающего за корпоративный бизнес и Private Banking, а с 2012 г. в качестве генерального директора, Председателя Правления банка. В 2014 г. Альгимантас был назначен программным директором CEE2020 в UniCredit Bank Austria AG, а в 2016 г. стал программным директором CEE Transform 2019 в ЮниКредит С. п. А Цвайгнидерлассунг Вьен (UniCredit S. p. A. Zweigniederlassung Vienna), Вена, Австрия. В декабре 2017 г. присоединился к команде АО ЮниКредит Банка в качестве старшего вице-президента (с 05.02.2018). 7 мая 2018 г. Альгимантас Кундротас был назначен членом Правления АО ЮниКредит Банка, отвечающим за блок операционной деятельности (GBS). С 28.06.2013 и по настоящее время также является вице-председателем Наблюдательного совета UniCredit Leasing (Рига).

В 2018 г. Альгимантас Кундротас вошел в состав Правления Банка.

Ни один из членов Правления акциями АО ЮниКредит Банка не владеет.

## **Иван Дмитриевич Матвеев, член Правления, старший вице-президент**

Год рождения: 1979. Иван Матвеев имеет степень магистра в сфере стратегического управления Государственного университета «Высшая школа экономики» (Москва, Россия), полученную в 2002 г., и степень магистра делового администрирования Европейской школы бизнеса (Мюнхен, Германия). С 1999 по 2004 г. Иван Матвеев занимал различные позиции в ОАО РАО «ЕЭС России», а затем – руководящие должности в информационной и розничной отраслях. Г-н Матвеев присоединился к ЮниКредит Банку в январе 2011 г. С 2011 по 2012 г. он возглавлял Организационный департамент ЮниКредит Банка, затем с 2012 г. являлся директором Департамента розничных продаж. С сентября 2015 г. является членом Правления АО ЮниКредит Банка, отвечающим за розничный бизнес.

## **Стефано Сантини, член Правления, старший вице-президент**

Год рождения: 1975. Стефано Сантини окончил Коммерческий университет им. Луиджи Боккони в 1999 г., получив степень в области экономики. Он присоединился к Группе UniCredit в 2000 г., начав работу в только что созданном подразделении «Новая Европа». Затем в течение нескольких лет он работал в ряде банков региона ЦВЕ с постоянным расширением круга обязанностей. В 2003 г. начал сотрудничать с Bank Pekao в Польше и в 2005 г. занял пост заместителя руководителя финансового блока Bank Pekao. В 2006 г. в рамках слияния Группы UniCredit и HVB г-н Сантини был назначен на должность проектного менеджера в сделке по выделению части компании и объединению ВРН и Bank Pekao S. A., важной M&A-сделке на польском рынке, и внес свой вклад в создание крупнейшей по капитализации польской компании. В апреле 2010 г. Стефано был назначен членом Правления UniCredit Bank Hungary Zrt., отвечающим за финансовый блок, а спустя три года, в апреле 2013 г., вернулся в Bank Pekao на должность вице-президента Правления, курирующего финансовый блок. В течение этого времени он также занимал должность заместителя Председателя Наблюдательного совета инвестиционно-банковского подразделения Pekao и члена Наблюдательного совета Pekao Leasing. В июле 2017 г. присоединился к команде АО ЮниКредит Банка в качестве старшего вице-президента. 25 октября 2017 г. Стефано Сантини был назначен членом Правления АО ЮниКредит Банка, отвечающим за финансовый блок. С 01.10.2018 является членом Совета Директоров BARN B.V., Нидерланды, а с 28.11.2018 – членом Совета Директоров АО «РН Банк».

# Максимальное увеличение СТОИМОСТИ коммерческого банка.



Мы продолжаем увеличивать стоимость коммерческого банка, успешно фокусируясь на клиентах, предоставляя им обслуживание высокого уровня с помощью нашей мультиканальной стратегии, а также качественных продуктов и услуг. Полностью интегрированный КИБ опирается на крепкие отношения коммерческих банков Группы с клиентами, чтобы поддерживать реальную экономику.

# Контактная информация

## Центральный офис

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

**Телефон:** +7(495) 258-7200  
 Центр телефонного обслуживания  
 +7(495) 258-7258 (справочная)  
 +7(495) 258-7272

**Факс:** +7(495) 258-7272

**Телекс:** 412284 IMBA RU, 412285 IMBA RU

**S.W.I.F.T. code:** IMBKRUUM

**E-mail:** unicredit@unicredit.ru

**URL:** www.unicreditbank.ru

## Дополнительные офисы

### Дополнительный офис «Алексеевская»

129085, Россия, Москва, проспект Мира, д. 97

### Дополнительный офис «Алтуфьево»

127576, Россия, Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 89

### Дополнительный офис «Аэропорт»

125167, Россия, Москва, Ленинградский проспект, д. 44

### Дополнительный офис «Бабушкинская»

129344, Россия, Москва, ул. Енисейская, д.11

### Дополнительный офис «Большая Грузинская»

123056, Россия, Москва, ул. Большая Грузинская, д. 58-60

### Дополнительный офис «Дмитровка»

103031, Россия, Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 10/2, стр. 4

### Дополнительный офис «Звенигородский»

123022, Россия, Москва, Звенигородское шоссе, д.3А, стр.1

### Дополнительный офис «Земляной вал»

105064, Россия, Москва, Земляной вал, д. 25, стр. 1а

### Дополнительный офис «Зубовский бульвар»

119021, Россия, Москва, Зубовский бульвар, д. 29

### Дополнительный офис «Казачий»

109017, Россия, Москва, 1-й Казачий переулок, д. 9/1

### Дополнительный офис «Космодамианская»

113054, Россия, Москва, Космодамианская набережная, д. 52/2, бизнес-центр «Риверсайд Тауэрз»

### Дополнительный офис «Комсомольская»

107140, Россия, Москва, ул. Краснопрудная, д. 3-5, стр. 1

### Дополнительный офис «Кутузовский проспект»

121151, Россия, Москва, Кутузовский проспект, д. 22, стр. 1

### Дополнительный офис «Ленинский»

117198, Россия, Москва, Ленинский проспект, д. 113/1, бизнес-центр «Парк Плейс»

### Дополнительный офис «Ломоносовский проспект»

119261, Россия, Москва, Ленинский проспект, д. 70/11

### Дополнительный офис «Люблино»

109386, Россия, Москва, у. Краснодарская, д.48

### Дополнительный офис «Маршала Жукова»

123154, Россия, Москва, проспект Маршала Жукова, д. 30

### Дополнительный офис «Мясницкая»

101000, Россия, Москва, ул. Мясницкая, д. 24/7, стр. 2

### Дополнительный офис «Мытищи»

141008, Россия, Московская область, Мытищи, ул. Мира, д. 2

### Дополнительный офис «Новослободская»

127030, Россия, Москва, ул. Долгоруковская, д. 40

### Дополнительный офис «Остоженка»

119034, Россия, Москва, ул. Остоженка, д. 5

### Дополнительный офис «Одинцово»

143005, Россия, Московская область, Одинцово, Можайское шоссе, д. 112а

### Дополнительный офис «Первомайская»

105007, Россия, Москва, ул. Первомайская, д.81

### Дополнительный офис «Подольск»

142100, Россия, Московская область, Подольск, Революционный проспект, д. 64/105

### Дополнительный офис «Пречистенская»

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

### Дополнительный офис «Проспект Вернадского»

119331, Россия, Москва, проспект Вернадского, д. 33

### Дополнительный офис «Проспект Мира»

129090, Россия, Москва, проспект Мира, д. 26, стр. 1

### Дополнительный офис «Пятницкая»

115035, Россия, Москва, ул. Пятницкая, д. 14/1

### Дополнительный офис «Раменки»

119192, Россия, Москва, Мичуринский проспект, д.34

### Дополнительный офис «Речной вокзал»

125565, Россия, Москва, Ленинградское шоссе, д. 94, корп. 1

### Дополнительный офис «Рогожская застава»

105120, Россия, Москва, ул. Сергея Радонежского, д. 8

### Дополнительный офис «Таганская»

109147, Россия, Москва, ул. Марксистская, д. 1, стр. 1

### Дополнительный офис «Тверская»

125445, Россия, Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 28, стр. 1

### Дополнительный офис «Тульская»

115191, Россия, Москва, ул. Большая Тульская, д. 2

### Дополнительный офис «Хамовники»

119048, Россия, Москва, Комсомольский проспект, д. 44

### Дополнительный офис «Химки»

141407, Россия, Московская область, Химки, ул. Панфилова, вл. 19, стр. 1

### Дополнительный офис «Ярцевская»

121351, Россия, Москва, ул. Ярцевская, д. 22, стр. 1

# Контактная информация (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Региональные филиалы

### Филиал в Санкт-Петербурге

191025, Россия, Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д. 48/2

**Телефон:** +7 (812) 346-8410

**Факс:** +7 (812) 346-8420

**S.W.I.F.T. code:** IMBKRUMMPET

#### Дополнительный офис «Академическая»

195257, Россия, Санкт-Петербург, Гражданский проспект, д. 76

#### Дополнительный офис «Васильевский остров»

199178, Россия, Санкт-Петербург, Средний проспект, д. 49

#### Дополнительный офис «Заневская площадь»

195196, Россия, Санкт-Петербург,  
Новочеркасский проспект, д. 43/17, лит. А, пом. 13Н

#### Дополнительный офис «Кирочная»

191104, Россия, Санкт-Петербург, ул. Кирочная, д. 11

#### Дополнительный офис «Комендантский проспект»

197227, Россия, Санкт-Петербург, Комендантский проспект, д. 11

#### Дополнительный офис «Ленинский проспект»

196191, Россия, Санкт-Петербург, бульвар Новаторов, д. 8, лит. А

#### Дополнительный офис «Московская»

196066, Россия, Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 207а, лит. А

#### Дополнительный офис «Парк Победы»

196070, Россия, Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 192-194, лит. А

#### Дополнительный офис «Петроградская сторона»

197198, Россия, Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., д. 48

#### Дополнительный офис «Проспект Большевиков»

193231, Россия, Санкт-Петербург, проспект Большевиков, д. 3, к. 1

#### Дополнительный офис «Проспект Просвещения»

194358, Россия, Санкт-Петербург, проспект Просвещения, д. 34

#### Дополнительный офис «Проспект Славы»

192241, Россия, Санкт-Петербург, проспект Славы, д. 52, к. 1

#### Дополнительный офис «Сенная площадь»

190031, Россия, Санкт-Петербург, ул. Ефимова, д. 4а

#### Дополнительный офис «Фонтанка»

191025, Россия, Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д. 48/2

#### Дополнительный офис «Черная речка»

197183, Россия, Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 15, лит. А

### Филиал в Волгограде

400131, Россия, Волгоград, ул. Новороссийская, д. 11

**Телефон:** +7 (8442) 96-8268

**Факс:** +7 (8442) 96-8271

### Филиал в Воронеже

394036, Россия, Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 13

**Телефон:** +7 (473) 220-5364

**Факс:** +7 (473) 235-5929

### Филиал в Екатеринбурге

620027, Россия, Екатеринбург, ул. Николая Никонова, д. 4

**Телефон:** +7 (343) 356-5997

**Факс:** +7 (343) 370-0095

#### Дополнительный офис «Палладиум»

620014, Россия, Екатеринбург, ул. Хохрякова, д. 10, бизнес-центр «Палладиум»

### Филиал в Краснодаре

350033, Россия, Краснодар, ул. Ставропольская, д. 41

**Телефон:** +7 (861) 210-1040

**Факс:** +7 (861) 210-1045

#### Дополнительный офис «Покровский»

350000, Россия, Краснодар, ул. Красноармейская, д. 64/1

#### Дополнительный офис «Новороссийский»

353905, Россия, Краснодарский край, Новороссийск,  
ул. Лейтенанта Шмидта, д. 39

#### Дополнительный офис «Сочинский»

354000, Россия, Краснодарский край, Сочи, ул. Максима Горького, д. 26

### Филиал в Нижнем Новгороде

603134, Россия, Нижний Новгород, ул. Костина, д. 20

**Телефон:** +7 (831) 275-8080

**Факс:** +7 (831) 421-6009

#### Дополнительный офис «Автозаводский»

603016, Россия, Нижний Новгород, ул. Веденяпина, д. 1А

### Филиал в Новосибирске

630099, Россия, Новосибирск, ул. Максима Горького, д. 53 / ул. Советская, д. 27

**Телефон:** +7(383) 230-0163

**Факс:** +7(383) 230-0169

#### Дополнительный офис «Улица Ватутина»

630078, Россия, Новосибирск, ул. Ватутина, д. 26

### Филиал в Перми

614045, Россия, Пермь, ул. Монастырская, д. 41

**Телефон:** +7 (342) 218-3850

**Факс:** +7 (342) 218-3857

#### Дополнительный офис «Строгановский»

614068, Россия, Пермь, ул. Ленина, д. 59

### Филиал в Ростове-на-Дону

344002, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 58/51

**Телефон:** +7 (863) 263-0900

**Факс:** +7 (863) 263-0905

#### Дополнительный офис «Большая Садовая»

344022, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 113

#### Дополнительный офис «Улица Текучева»

344018, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94

### Филиал в Самаре

443010, Россия, Самара, ул. Чапаевская/Красноармейская, д. 178/12

**Телефон:** +7 (846) 267-3350

**Факс:** +7 (846) 267-3360

#### Дополнительный офис «Улица Победы»

443058, Россия, Самара, ул. Победы, д. 93

### Филиал в Ставрополе

355037, Россия, Ставрополь, ул. Доваторцев, д. 38а

**Телефон:** +7 (8652) 95-1125

**Факс:** +7 (8652) 95-1126

### Филиал в Уфе

450000, Россия, Республика Башкортостан, Уфа, ул. Кирова, д. 27

**Телефон:** +7 (347) 292-0840

**Факс:** +7 (347) 292-0842

#### Дополнительный офис «Проспект Октября»

450058, Россия, Республика Башкортостан, Уфа, проспект Октября, д. 37

### Филиал в Челябинске

454091, Россия, Челябинск, ул. Карла Маркса, д. 38

**Телефон:** +7 (351) 247-9170

**Факс:** +7 (351) 247-9108

#### Дополнительный офис «Северо-Запад»

454021, Россия, Челябинск, ул. 40 лет Победы, д. 31

## Операционные офисы

### Архангельский

163060, Россия, Архангельск, ул. Воскресенская, д. 104

### Барнаульский

656056, Россия, Алтайский край, Барнаул, проспект Ленина, д. 28

### Белгородский

308000, Россия, Белгород, проспект Славы, д. 45а

### Казанский

420080, Россия, Республика Татарстан, Казань, проспект Ибрагимова, д. 58

### Кемеровский

650066, Россия, Кемерово, Октябрьский проспект, д. 2Б

### Красноярский

660049, Россия, Красноярск, проспект Мира, д. 36

### Калужский

248000, Россия, Калуга, ул. Пушкина, д. 1/20

### Каменск-Шахтинский

347809, Россия, Ростовская обл., Каменск-Шахтинский, ул. Ворошилова, д. 2

### Липецкий

398001, Россия, Липецк, ул. Ворошилова, д. 5

### Омский

644010, Россия, Омск, проспект Карла Маркса, д. 17

### Саратовский

410056, Россия, Саратов, ул. Чапаева, д. 52

### Соликамский

618553, Россия, Соликамск, ул. Северная, д. 55, ТЦ «Европа»

### Тюменский

625026, Россия, Тюмень, ул. Республики, д. 155/2

## Региональные представительства

### Архангельск

163000, Россия, Архангельск, ул. Поморская, д. 5, проспект Троицкий, д. 38

**Телефон:** +7(8182) 65-77-55

**Факс:** +7(8182) 42-12-47

### Барнаул

656049, Россия, Алтайский край, Барнаул, ул. Пролетарская, д. 91  
(Социалистический пр-т, д. 45)

**Телефон:** +7(3852) 63-6975

**Факс:** +7(3852) 63-6975

### Белгород

308000, Россия, Белгород, проспект Славы, д. 45а

**Телефон:** +7(4722) 58-6041

**Факс:** +7(4722) 58-6043

### Иркутск

664007, Россия, Иркутск, ул. Партизанская, д. 49, офис 22

**Телефон:** +7(3952) 78-0088

**Факс:** +7(3952) 78-0089

### Казань

420111, Россия, Республика Татарстан, Казань, ул. Дзержинского, д. 11а

**Телефон:** +7(843) 292-1501

**Факс:** +7(843) 292-5879

### Кемерово

650066, Россия, г. Кемерово, проспект Октябрьский, д. 2, корп. Б, офис 804

**Телефон:** +7(3842) 49-6750

**Факс:** +7(3842) 49-6752

### Красноярск

660135, Россия, Красноярск, ул. Весны, д. За, помещение 27

**Телефон:** +7(3912) 77-7224

**Факс:** +7(3912) 77-7226

### Минск

220012, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, 49, офис 40-14

**Телефон:** +375 (17) 200-0554

**Факс:** +375 (17) 200-0552

### Омск

644007, Россия, Омск, ул. Герцена, д. 65, к. 1

**Телефон:** +7(3812) 22-0282

**Факс:** +7(3812) 23-48-91

### Саратов

410005, Россия, Саратов, ул. Большая Садовая, д. 239, офис 618

**Телефон:** +7(8452) 44-55-50, 48-48-63

**Факс:** +7(8452) 48-48-63

### Тюмень

625026, Россия, Тюмень, ул. Республики, д. 155/2

**Телефон:** +7(3452) 38-9508

**Факс:** +7(3452) 38-9511

# Гибкий управляющий центр.



Мы создали гибкий управляющий центр, чтобы стимулировать эффективность и обеспечить прозрачность отчетности. С помощью оптимизации вспомогательных функций и прозрачного распределения затрат мы сконцентрировались на эффективности и упрощении процессов.

# Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора за 2018 год

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года</b> | <b>78</b> |
| <b>Аудиторское заключение независимого аудитора</b>  | <b>79</b> |
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>  | <b>84</b> |
| <b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>   | <b>86</b> |
| <b>Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале</b>  | <b>88</b> |
| <b>Консолидированный отчет о движении денежных средств</b>   | <b>89</b> |
| <b>Примечания к консолидированной финансовой отчетности</b>  | <b>90</b> |
| 1. Основная деятельность   | 90        |
| 2. Основные принципы учетной политики  | 90        |
| 3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки  | 114       |
| 4. Операционные сегменты   | 116       |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты  | 119       |
| 6. Торговые ценные бумаги  | 119       |
| 7. Средства в кредитных организациях   | 120       |
| 8. Производные финансовые инструменты  | 121       |
| 9. Кредиты, предоставленные клиентам   | 123       |
| 10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 131       |
| 11. Инвестиции в ассоциированную компанию  | 132       |
| 12. Передача финансовых активов  | 133       |
| 13. Основные средства  | 134       |
| 14. Нематериальные активы  | 135       |
| 15. Налогообложение  | 135       |
| 16. Прочие активы и обязательства  | 137       |
| 17. Средства кредитных организаций   | 137       |
| 18. Средства клиентов  | 138       |
| 19. Выпущенные долговые ценные бумаги  | 139       |
| 20. Субординированный заем   | 139       |
| 21. Уставный капитал   | 139       |
| 22. Условные обязательства   | 139       |
| 23. (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли   | 141       |
| 24. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии   | 142       |
| 25. Расходы на персонал и прочие административные расходы  | 142       |
| 26. Управление капиталом   | 143       |
| 27. Управление рисками   | 144       |
| 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов   | 160       |
| 29. Информация о связанных сторонах  | 162       |
| 30. События после отчетной даты  | 165       |

## Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней и ассоциированной компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также соответствующих консолидированных отчетов о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 15 марта 2019 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 12 марта 2019 года.

  
М. Ю. Алексеев

Председатель Правления

15 марта 2019 года



  
Е. Чернышева

Главный бухгалтер

# Аудиторское заключение независимого аудитора



**АО «Делойт и Туш СНГ»**

ул. Лесная, д. 5, Москва, 125047, Россия

Тел.: +7 (495) 787 06 00

Факс: +7 (495) 787 06 01

deloitte.ru

Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банк

## Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

## Основание для выражения мнения

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

## Ключевые вопросы аудита

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

### Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

### Что было сделано в ходе аудита?

#### *Оценка и расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам*

Мы считаем данный вопрос ключевым для нашего аудита, поскольку оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков требуют применения существенных суждений и связаны с неопределенностью. Кроме того, требования нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вызвали необходимость внесения изменений в существующие и разработку новых моделей для оценки ожидаемых кредитных убытков.

Мы получили понимание, а также провели оценку и тестирование операционной эффективности соответствующих средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровня ожидаемых кредитных убытков, оцениваемых как на коллективной, так и на индивидуальной основах, включая средства контроля в отношении своевременного выявления значительного увеличения кредитного риска.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

© АО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

## Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

(продолжение)

### Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Для кредитов, оцениваемых коллективно, расчет ожидаемых кредитных убытков основан на комплексной системе оценки рисков, на базе исторических данных, скорректированных с учетом уместной прогнозной информации.

Для индивидуально оцениваемых кредитов определение величины ожидаемых кредитных убытков производится на основании будущих денежных потоков, что требует анализа текущих и будущих финансовых результатов заемщика, стоимости обеспечения и оценки результата.

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

- основных допущениях и данных, лежащих в основе оценки ожидаемых кредитных убытков и соответствующей системы оценки рисков по коллективно оцениваемым кредитам, а также целостности моделей для проведения этих расчетов;
- своевременности выявления значительного увеличения кредитного риска на основе количественных и качественных факторов;
- основных допущениях и данных, лежащих в основе расчета дисконтированных денежных потоков по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе;
- процедуре выявления событий обесценения, которые еще не привели к неисполнению платежных обязательств заемщиком.

См. Примечание 9 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на страницах 123-130.

### Что было сделано в ходе аудита?

Мы проверили допущения, используемые в моделях коллективной оценки и соответствующую систему оценки рисков, проверили исходные данные и проанализировали целостность этих моделей. Наша работа включала следующие процедуры:

- мы проанализировали методологию, применяемую в модели обесценения, и рассмотрели возможное влияние той информации, которая не была учтена в применяемых Руководством моделях, на значительное увеличение кредитного риска и оценку ожидаемых кредитных убытков;
- мы проанализировали основные допущения, исходя из сложившейся практики и фактического опыта Группы;
- мы проверили целостность модели обесценения, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков, выполнив на выборочной основе пересчеты и сопоставление результатов.

Для выбранных коллективно оцениваемых кредитов, мы протестировали, было ли своевременно выявлено значительное увеличение кредитного риска, в том числе, где это уместно, каким образом было учтено изменение условий платежей по кредитному договору.

На основе выборки, для индивидуально оцениваемых кредитов, мы протестировали прогнозы будущих потоков денежных средств, использованные руководством для оценки ожидаемых кредитных убытков. Мы проверили допущения и исходные данные, а также сравнили оценочные показатели с данными из внешних источников в отношении соответствующих заемщиков.

Мы проанализировали выборку кредитов, в отношении которых не были идентифицированы события дефолта, и сформировали собственное суждение о том, было ли указанное решение Руководства адекватным, используя внешние данные по соответствующим заемщикам.

В отдельных случаях мы сформировали мнение в отношении ожидаемых кредитных убытков, отличное от значений, рассчитанных Руководством. Однако, по нашему мнению, данные разницы находились в разумно допустимых пределах для всех кредитов, предоставленных клиентам, и были связаны с наличием неотъемлемых факторов неопределенности, раскрываемых в консолидированной финансовой отчетности.

### Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Группы в значительной степени зависит от сложных информационных систем, надлежащей разработки и операционной эффективности автоматизированных процедур учета и связанных с ними ручных процедур контроля. Особое внимание мы уделили вопросам, связанным с внедрением новой информационной системы, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к финансовой отчетности.

Мы проверили функционирование программного обеспечения, используемого для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

## Что было сделано в ходе аудита?

Мы изучили структуру управления информационными системами Группы и средствами контроля за разработкой и изменениями программ, осуществлением доступа к программам, данным и ИТ-операциям, включая (при необходимости) компенсирующие средства контроля. Мы провели тестирование процесса миграции на новые информационные системы и переноса данных между системами, в том числе выполнили определенные аудиторские процедуры по проверке полноты и правильности переноса данных. При необходимости мы также провели непосредственную проверку определенных аспектов обеспечения безопасности информационных систем Группы, включая управление доступом и разделение обязанностей.

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

## Прочая информация

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

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

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

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

## Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

## Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность - это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда

## Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- получаем аудиторские доказательства, относящиеся к консолидированной финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

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

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

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Группы за 2018 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Группы подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Группы, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - (в) наличие в Группе по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
  - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - (д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Группы и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Группы и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

**Неклюдов Сергей Вячеславович,**  
руководитель задания

15 марта 2019 года



**Компания:** АО ЮниКредит Банк  
Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года  
Основной государственный регистрационный номер: 1027739082106  
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЛЮЛ серии 77 № 007773325, выдано 19.08.2002 Межрайонной Инспекцией ФНС России № 39 по г. Москва.  
Россия, 119034, Москва, Пречистенская наб., д. 9.

**Аудиторская организация:** АО «Делойт и Туш СНГ»  
Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992  
Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444  
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.  
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484

## Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

|  | Примечания | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |            |                         |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 5          | 15 538 848              | 30 202 650              |
| Торговые ценные бумаги:  | 6          |                         |                         |
| - находящиеся в собственности Группы   |            | 5 309 437               | 20 064 838              |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО   |            | -                       | 804 699                 |
| Производные финансовые активы  | 8          | 36 868 281              | 37 985 906              |
| Производные финансовые активы для целей хеджирования                                   | 8          | 6 788 150               | 7 860 608               |
| Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования                        | 8          | (1 388 458)             | 2 661 127               |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                           |            |                         |                         |
| - Средства в кредитных организациях  | 7          | 359 588 990             | 292 420 614             |
| - Кредиты, предоставленные клиентам  | 9          | 863 150 705             | 668 523 180             |
| Долговые ценные бумаги   |            | -                       | 29 937 423              |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10         |                         |                         |
| - находящиеся в собственности Группы   |            | 46 258 756              | 76 211 952              |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО   |            | 937 601                 | 1 254 314               |
| Инвестиции в ассоциированную компанию  | 11         | 6 912 137               | -                       |
| Основные средства  | 13         | 5 450 004               | 5 362 638               |
| Нематериальные активы  | 14         | 7 331 783               | 7 452 804               |
| Требования по отложенному налогу на прибыль  | 15         | 1 836 648               | -                       |
| Требования по текущему налогу на прибыль   |            | 207 457                 | -                       |
| Прочие активы  | 16         | 7 825 207               | 5 398 870               |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  |            | <b>1 362 615 546</b>    | <b>1 186 141 623</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |            |                         |                         |
| Средства кредитных организаций   | 17, 20     | 87 970 079              | 85 426 996              |
| Средства клиентов  | 18         | 1 015 640 868           | 827 103 325             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 19         | 47 553                  | 6 509 793               |
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли                                 | 7          | 3 427 071               | 26 399 813              |
| Производные финансовые обязательства   | 8          | 23 652 339              | 15 658 296              |
| Производные финансовые обязательства для целей хеджирования                            | 8          | 20 324 175              | 10 649 841              |
| Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования                        | 8          | 245 169                 | (1 140 107)             |
| Отложенные налоговые обязательства   | 15         | -                       | 4 497 677               |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль  |            | 140 808                 | 152 459                 |
| Прочие обязательства   | 16         | 15 405 180              | 10 650 121              |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |            | <b>1 166 853 242</b>    | <b>985 908 214</b>      |

|  | Примечания | 31 декабря<br>2018 года | 31 декабря<br>2017 года |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>   |            |                         |                         |
| Уставный капитал   | 21         | 41 787 806              | 41 787 806              |
| Эмиссионный доход  |            | 437 281                 | 437 281                 |
| Резерв по хеджированию денежных потоков  |            | 146 889                 | (268 860)               |
| Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |            | (2 092 519)             | 226 583                 |
| Влияние пересчета валют  |            | (98 835)                | -                       |
| Нераспределенная прибыль   |            | 155 581 682             | 158 050 599             |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>   |            | <b>195 762 304</b>      | <b>200 233 409</b>      |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>   |            | <b>1 362 615 546</b>    | <b>1 186 141 623</b>    |

  
**М. Ю. Алексеев**  
 Председатель Правления  
 15 марта 2019 года



  
**Е. Чернышева**  
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 90–165 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

|  | Примечания | 2018 год            | 2017 год            |
|--|------------|---------------------|---------------------|
| <b>Процентные и аналогичные доходы</b>   |            |                     |                     |
| Кредиты, предоставленные клиентам  |            | 60 130 759          | 58 529 921          |
| Производные финансовые инструменты   |            | 28 859 518          | 26 950 793          |
| Средства в кредитных организациях  |            | 11 407 631          | 9 862 610           |
| Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования                | 8          | 931 393             | 4 567 881           |
| Торговые и инвестиционные ценные бумаги  |            | 7 759 475           | 6 308 158           |
|  |            | <b>109 088 776</b>  | <b>106 219 363</b>  |
| <b>Процентные и аналогичные расходы</b>  |            |                     |                     |
| Средства клиентов  |            | (34 093 436)        | (33 346 504)        |
| Производные финансовые инструменты   |            | (26 709 340)        | (23 899 945)        |
| Средства кредитных организаций   |            | (6 688 426)         | (7 000 865)         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  |            | (549 539)           | (712 421)           |
|  |            | <b>(68 040 741)</b> | <b>(64 959 735)</b> |
| <b>Чистый процентный доход</b>   |            |                     |                     |
|  |            | <b>41 048 035</b>   | <b>41 259 628</b>   |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 24         | 11 672 387          | 10 006 243          |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | 24         | (2 938 110)         | (3 003 777)         |
| <b>Чистый доход по услугам и комиссии</b>  |            |                     |                     |
|  |            | <b>8 734 277</b>    | <b>7 002 466</b>    |
| Дивидендный доход  |            | 4 987               | 2                   |
| (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли | 23         | (2 691 565)         | 1 633 637           |
| Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования                               | 8          | 79 022              | (85 982)            |
| Прибыль от выбытия:  |            |                     |                     |
| - финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                      |            | 564 562             | 650 708             |
| - финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход            |            | 1 498 063           | 1 206 050           |
| <b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>   |            |                     |                     |
| (Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение:                                     |            |                     |                     |
| - финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход            |            | (44 421)            | -                   |
| - кредитов   | 7,9        | (12 607 941)        | (10 075 626)        |
| - прочих финансовых операций   | 22         | 2 340 818           | (1 088 098)         |
| <b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |            |                     |                     |
|  |            | <b>38 925 837</b>   | <b>40 502 785</b>   |
| Расходы на персонал  | 25         | (9 428 579)         | (8 849 268)         |
| Прочие административные расходы  | 25         | (7 010 188)         | (6 567 260)         |
| Амортизация основных средств   | 13         | (733 323)           | (743 689)           |
| Обесценение основных средств   | 13         | (72 433)            | (94 592)            |
| Амортизация нематериальных активов   | 14         | (1 554 452)         | (1 340 754)         |
| Прочие резервы   |            | (47 211)            | 15 008              |
| Чистые прочие операционные расходы   |            | (177 148)           | (207 777)           |
| <b>Операционные расходы</b>  |            |                     |                     |
|  |            | <b>(19 023 334)</b> | <b>(17 788 332)</b> |

|   | Примечания | 2018 год           | 2017 год          |
|---|------------|--------------------|-------------------|
| Доля в прибыли ассоциированной компании   | 11         | 954 589            | -                 |
| Прибыль/(убыток) от выбытия основных средств  |            | 3 900              | (689)             |
| <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>   |            | <b>20 860 992</b>  | <b>22 713 764</b> |
| Расход по налогу на прибыль   | 15         | (4 156 924)        | (4 657 065)       |
| <b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>   |            | <b>16 704 068</b>  | <b>18 056 699</b> |
| <b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>  |            |                    |                   |
| <b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</b>   |            |                    |                   |
| Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:                           |            |                    |                   |
| - изменение справедливой стоимости;   | 15         | 407 027            | (290 251)         |
| - реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение года.        | 15         | 8 722              | 5 632             |
| Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов:           |            |                    |                   |
| - изменение справедливой стоимости;   | 15         | (2 352 645)        | 586 917           |
| - реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение года. | 15         | (1 056 310)        | 199 507           |
| Влияние пересчета валют   |            | (98 835)           | -                 |
| <b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом налога на прибыль</b>   |            | <b>(3 092 041)</b> | <b>501 805</b>    |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>  |            | <b>13 612 027</b>  | <b>18 558 504</b> |

  
**М. Ю. Алексеев**  
 Председатель Правления  
 15 марта 2019 года



  
**Е. Чернышева**  
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 90–165 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

|   | Уставный капитал  | Эмиссионный доход | Резерв по хеджированию денежных потоков | Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Влияние пересчета валют | Нераспределенная прибыль | Итого капитал       |
|---|-------------------|-------------------|---|--|-------------------------|--------------------------|---------------------|
| <b>1 января 2017 года</b>   | <b>41 787 806</b> | <b>437 281</b>    | <b>15 759</b>                           | <b>(559 841)</b>   | <b>-</b>                | <b>139 993 900</b>       | <b>181 674 905</b>  |
| <b>Итого совокупный доход</b>   |                   |                   |   |  |                         |                          |                     |
| Прибыль за год  | -                 | -                 | -                                       | -  | -                       | 18 056 699               | <b>18 056 699</b>   |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |                   |                   |   |  |                         |                          |                     |
| Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 15)  | -                 | -                 | (284 619)                               | -  | -                       | -                        | <b>(284 619)</b>    |
| Чистое изменение резерва по переоценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (Примечание 15) | -                 | -                 | -                                       | 786 424  | -                       | -                        | <b>786 424</b>      |
| <b>Итого прочий совокупный (убыток)/доход</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>(284 619)</b>                        | <b>786 424</b>   | <b>-</b>                | <b>-</b>                 | <b>501 805</b>      |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>(284 619)</b>                        | <b>786 424</b>   | <b>-</b>                | <b>18 056 699</b>        | <b>18 558 504</b>   |
| <b>31 декабря 2017 года</b>   | <b>41 787 806</b> | <b>437 281</b>    | <b>(268 860)</b>                        | <b>226 583</b>   | <b>-</b>                | <b>158 050 599</b>       | <b>200 233 409</b>  |
| <b>1 января 2018 года</b>   | <b>41 787 806</b> | <b>437 281</b>    | <b>(268 860)</b>                        | <b>226 583</b>   | <b>-</b>                | <b>158 050 599</b>       | <b>200 233 409</b>  |
| Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2)   | -                 | -                 | -                                       | 1 089 853  | -                       | (12 313 369)             | <b>(11 223 516)</b> |
| <b>1 января 2018 года</b>   | <b>41 787 806</b> | <b>437 281</b>    | <b>(268 860)</b>                        | <b>1 316 436</b>   | <b>-</b>                | <b>145 737 230</b>       | <b>189 009 893</b>  |
| <b>Итого совокупный доход</b>   |                   |                   |   |  |                         |                          |                     |
| Прибыль за год  | -                 | -                 | -                                       | -  | -                       | 16 704 068               | <b>16 704 068</b>   |
| Прочий совокупный доход   |                   |                   |   |  |                         |                          |                     |
| Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 15)  | -                 | -                 | 415 749                                 | -  | -                       | -                        | <b>415 749</b>      |
| Чистое изменение резерва по переоценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (Примечание 15) | -                 | -                 | -                                       | (3 408 955)  | -                       | -                        | <b>(3 408 955)</b>  |
| Влияние пересчета валют   | -                 | -                 | -                                       | -  | (98 835)                | -                        | <b>(98 835)</b>     |
| <b>Итого прочий совокупный доход/(убыток)</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>415 749</b>                          | <b>(3 408 955)</b>   | <b>(98 835)</b>         | <b>-</b>                 | <b>(3 092 041)</b>  |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>415 749</b>                          | <b>(3 408 955)</b>   | <b>(98 835)</b>         | <b>16 704 068</b>        | <b>13 612 027</b>   |
| <b>Операции с собственником, отраженные в составе капитала</b>  |                   |                   |   |  |                         |                          |                     |
| Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям (Примечание 21)   | -                 | -                 | -                                       | -  | -                       | (6 861 533)              | <b>(6 861 533)</b>  |
| <b>Итого операции с собственником</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                | <b>-</b>   | <b>-</b>                | <b>(6 861 533)</b>       | <b>(6 861 533)</b>  |
| Доходы от выбытия долевого финансового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | -                 | -                 | -                                       | -  | -                       | 1 917                    | <b>1 917</b>        |
| <b>31 декабря 2018 года</b>   | <b>41 787 806</b> | <b>437 281</b>    | <b>146 889</b>                          | <b>(2 092 519)</b>   | <b>(98 835)</b>         | <b>155 581 682</b>       | <b>195 762 304</b>  |

**М. Ю. Алексеев**

Председатель Правления

15 марта 2019 года



**Е. Е. Чернышева**

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 90–165 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

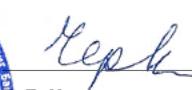
# Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

|  | Примечания | 2018 год            | 2017 год            |
|--|------------|---------------------|---------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |            |                     |                     |
| Проценты полученные  |            | 114 366 264         | 114 392 817         |
| Проценты уплаченные  |            | (92 331 963)        | (82 693 914)        |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  |            | 11 860 839          | 10 239 523          |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   |            | (2 826 300)         | (2 941 535)         |
| Чистые выплаты по операциям с торговыми ценными бумагами   |            | (1 994 306)         | (165 783)           |
| Чистые доходы/(расходы) по производным инструментам и валютным операциям   |            | 466 076             | (5 985 933)         |
| Заработная плата и премии  |            | (8 092 799)         | (7 393 810)         |
| Прочие расходы   |            | (4 550 540)         | (6 160 109)         |
| <b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>                     |            | <b>16 897 271</b>   | <b>19 291 256</b>   |
| Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов  |            |                     |                     |
| Обязательный резерв в ЦБ РФ  |            | (2 877 214)         | (2 810 220)         |
| Торговые ценные бумаги   |            | 15 105 201          | (17 951 463)        |
| Средства в кредитных организациях  |            | (64 318 334)        | (15 588 388)        |
| Кредиты, предоставленные клиентам  |            | (194 037 412)       | (19 004 594)        |
| Прочие активы  |            | (2 364 457)         | 151 740             |
| Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств   |            |                     |                     |
| Средства кредитных организаций   |            | (1 876 186)         | (63 557 748)        |
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли   | 7          | (22 972 742)        | 22 055 661          |
| Средства клиентов  |            | 208 153 290         | 73 851 121          |
| Прочие обязательства   |            | 813 246             | 2 575 426           |
| <b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>   |            | <b>(47 477 337)</b> | <b>(987 209)</b>    |
| Налог на прибыль уплаченный  |            | (7 149 549)         | (9 315 490)         |
| <b>Чистый отток денежных средств от операционной деятельности</b>  |            | <b>(54 626 886)</b> | <b>(10 302 699)</b> |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |            |                     |                     |
| Дивиденды полученные   |            | 4 987               | 2                   |
| Приобретение ассоциированной компании  | 11         | (6 033 031)         | -                   |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                       |            | (376 050 266)       | (68 808 390)        |
| Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |            | 436 920 876         | 53 129 877          |
| Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов   |            | 32 241              | 1 939               |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов   |            | (2 549 661)         | (2 500 219)         |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>                              |            | <b>52 325 146</b>   | <b>(18 176 791)</b> |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |            |                     |                     |
| Погашение облигаций при наступлении срока погашения  |            | (2 301 017)         | -                   |
| Погашение облигаций по оферте  | 19         | (4 000 000)         | -                   |
| Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям  | 21         | (6 861 533)         | -                   |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>  |            | <b>(13 162 550)</b> | -                   |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты  |            | 800 488             | 93 575              |
| <b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>  |            | <b>(14 663 802)</b> | <b>(28 385 915)</b> |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>  | <b>5</b>   | <b>30 202 650</b>   | <b>58 588 565</b>   |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>   | <b>5</b>   | <b>15 538 848</b>   | <b>30 202 650</b>   |

  
**М. Ю. Алексеев**  
Председатель Правления  
15 марта 2019 года



  
**Е. Чернышева**  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 90–165 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

## 1. Основная деятельность

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО ЮниКредит Банка (далее – «Банк»), его дочерней и ассоциированной компаний. Банк, его дочерняя и ассоциированная компании далее совместно именуются как «Группа».

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), на осуществление банковских операций № 1 от 22 декабря 2014 года, а также лицензии, выданной ЦБ РФ, на осуществление операций с драгоценными металлами № 1 от 22 декабря 2014 года. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по ценным бумагам 25 апреля 2003 года, а также уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

1 марта 2018 года в результате сделки между Группой и единственным акционером ЮниКредит С.п.А., Группа приобрела 40% в капитале БАРН Б.В. (Нидерланды), компании, являющейся с 2013 года единственным акционером АО «РН Банк» (РФ). Остальные 60% в уставном капитале БАРН Б.В. принадлежат компании РН СФ Холдинг Б.В. (Нидерланды), являющейся совместным предприятием с равным участием (50%-50%) РСИ Банк С.А. и Ниссан Мотор Ко., Лтд. (см. Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка, и холдинговая компания БАРН Б.В., являющаяся ассоциированной компанией Банка. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций АО «Локат Лизинг Россия» (см. Примечание 30). Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на местном рынке. БАРН Б.В. является холдинговой компанией, зарегистрированной в Нидерландах.

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие компании:

| Компания               | Доля, %  |          | Страна               | Сфера деятельности |
|------------------------|----------|----------|----------------------|--------------------|
|                        | 2018 год | 2017 год |                      |                    |
| ООО «ЮниКредит Лизинг» | 100%     | 100%     | Российская Федерация | Финансы            |
| БАРН Б.В.              | 40%      | -        | Нидерланды           | Холдинг            |

По состоянию на 31 декабря 2018 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А.

Основной деятельностью Группы является прием денежных средств во вклады, кредитование, осуществление платежей и расчетов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также лизинговые операции.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 13 филиалов, 10 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь (31 декабря 2017 года: 13 филиалов, 11 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь).

Юридический адрес Банка 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

## 2. Основные принципы учетной политики

**Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

**Непрерывность деятельности.** Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

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

**Основы подготовки.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности являются российские рубли. Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

|                  | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|------------------|----------------------|----------------------|
| Руб./1 Долл. США | 69,4706              | 57,6002              |
| Руб./1 Евро      | 79,4605              | 68,8668              |

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

|                          |   |
|--------------------------|---|
| МСФО (IFRS) 9            | «Финансовые инструменты»  |
| МСФО (IFRS) 15           | «Выручка по договорам с покупателями» (а также соответствующие разъяснения) |
| Поправки к МСФО (IAS) 40 | «Перевод в состав инвестиционной недвижимости»                              |
| Поправки к другим МСФО   | Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.                     |
| КРМФО (IFRIC) 22         | «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»                     |

### Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

#### Влияние первоначального применения МСФО (IFRS)

**9 «Финансовые инструменты».** В текущем году Группа применяла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренные в июле 2014 года) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 года или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Группе не производить пересчет сравнительных показателей. Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода. Помимо этого, Группа приняла связанные с данным стандартом поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» которые применялись к раскрытиям в отношении 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 ввел новые требования к:

1. классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств;
2. обесценению финансовых активов; и
3. общему учету хеджирования.

Подробная информация о новых требованиях, а также их влиянии на консолидированную финансовую отчетность Группы описана ниже.

**Чистый процентный доход.** Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории предназначенных для продажи затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам).

Процентные доходы и расходы, отражаемые в консолидированном отчете Группы о прибылях и убытках, включают в себя эффективную часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, классифицированных в качестве инструментов хеджирования при хеджировании денежных потоков в связи с процентным риском. При хеджировании справедливой стоимости процентных доходов и расходов для снижения процентного риска в состав процентных доходов и расходов также включается эффективная часть суммы изменений справедливой стоимости производных инструментов, а также изменений справедливой стоимости соответствующего риска по объекту хеджирования.

Процентные доходы и расходы, относящиеся к производным финансовым инструментам, отражены как процентные доходы и процентные расходы с производными финансовыми инструментами.

**Доходы/расходы по услугам и комиссии.** Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел консолидированного отчета Группы о прибылях и убытках, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов.

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

#### Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и обязательствами включает в себя прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли, за исключением соответствующих процентных доходов/расходов.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Дивидендный доход.** Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевых ценных бумаг, как правило, – дата утверждения дивидендов акционерами.

Представление дивидендного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках зависит от классификации и оценки инвестиций в собственный капитал. В частности:

- Для долевых инструментов, предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как торговый доход;
- Для долевых инструментов, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дивидендный доход представляется в составе прочих доходов.

**Финансовые активы.** Финансовые активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Учет типовых сделок по покупке и продаже финансовых активов и обязательств производится на дату расчетов.

Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории предназначенных для торговли. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, предназначенных для торговли, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, а также долевые инструменты после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Группа вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Группа вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости долевого инструмента, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Группа может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

При оценке бизнес-модели Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Группа вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Группа учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевого инструмента, отнесенного к категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав

другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Финансовые активы категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже.

Обесценение. Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевым инструментам.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающихся Группе по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Группа ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

**Кредитно-обесцененные финансовые активы.** Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Группа учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

**Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы.** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Группа признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

**Определение дефолта.** При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Группа рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Группой, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Группой является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов.

Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Группа учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Группа использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Группа будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Группа сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Группа учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Группы опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Группы, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических

данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Группа присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Группа использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Группа проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Группа анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Группа делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Группы есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату

прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Группы в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Группы получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Группы, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения

валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Группа оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

**Списание активов.** Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Группа делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Группа вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Группой принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

**Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении.** Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе резерва переоценки;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Группа представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

**Финансовые обязательства.** Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

**Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки.** Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Группа оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты. Группа является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть – для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства.

Встроенные производные инструменты. Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств или прочих

нефинансовых активов, учитываются как отдельные производные инструменты, при условии, что их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с характеристиками и рисками основного договора и основной договор не относится к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

**Договоры финансовой гарантии.** Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Группой договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и

- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Группы по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, представляются в качестве оценочных обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Группа не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

**Эффект от перехода.** В таблице ниже представлен переход от МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 к соответствующим категориям классификации и оценки по МСФО (IFRS) 9, а также сравнивается балансовая стоимость кредитов, ценных бумаг и внебалансовых обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года в результате применения МСФО (IFRS) 9. Изменений в части оценки других категорий финансовых активов или обязательств не происходило.

|  | Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9                     | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 | Реклассификация | Переоценка          | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 / МСФО (IAS) 37 |
|--|--|---|---|-----------------|---------------------|---|
| <b>Финансовые активы</b>   |  |   |   |                 |                     |   |
| Долговые ценные бумаги и инвестиции в долевые инструменты                          | Торговые ценные бумаги                       | Торговые ценные бумаги  | 20 869 537  | -               | -                   | 20 869 537  |
|  | Имеющиеся в наличии для продажи              | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 77 466 266  | 29 937 423      | 1 207 293           | 108 610 982   |
|  | Удерживаемые до погашения                    | Оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 29 937 423  | (29 937 423)    | -                   | -   |
| <b>Итого долговые ценные бумаги и инвестиции в долевые инструменты</b>             |  |   | <b>128 273 226</b>  | <b>-</b>        | <b>1 207 293</b>    | <b>129 480 519</b>  |
| Средства в кредитных организациях  | Оцениваемые по амортизированной стоимости    | Оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 292 420 614   | -               | (515 196)           | 291 905 418   |
| Кредиты, предоставленные клиентам  | Оцениваемые по амортизированной стоимости    | Оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 668 523 180   | -               | (10 307 136)        | 658 216 044   |
| <b>Итого средства в кредитных организациях и кредиты, предоставленные клиентам</b> |  |   | <b>960 943 794</b>  | <b>-</b>        | <b>(10 822 332)</b> | <b>950 121 462</b>  |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |  |   |   |                 |                     |   |
| Резерв под обесценение обязательств кредитного характера                           |  |   | (1 458 050)   | -               | (4 415 144)         | (5 873 194)   |
| <b>Итого резерв под обесценение обязательств кредитного характера</b>              |  |   | <b>(1 458 050)</b>  | <b>-</b>        | <b>(4 415 144)</b>  | <b>(5 873 194)</b>  |
| <b>Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 (до налогообложения)</b>               |  |   |   |                 | <b>(14 030 183)</b> |   |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал Группы, в частности на резерв по переоценке и нераспределенную прибыль, по состоянию на 1 января 2018 года:

|   | Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Нераспределенная прибыль |
|---|---|---|--------------------------|
| <b>31 декабря 2017 года</b>   | <b>226 583</b>  | <b>-</b>  | <b>158 050 599</b>       |
| Реклассификация финансовых активов в результате оценки бизнес-модели  | (226 583)   | 226 583   | -                        |
| Переоценка финансовых активов в результате оценки бизнес-модели, за вычетом налога на прибыль (не аудировано)   | -   | 965 834   | -                        |
| Переоценка финансовых активов в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за вычетом налога на прибыль (не аудировано) | -   | 124 019   | (12 313 369)             |
| <b>1 января 2018 года</b>   | <b>-</b>  | <b>1 316 436</b>  | <b>(145 737 230)</b>     |

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».** Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отделимыми, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгода от соответствующего договора.

Применение нового стандарта может привести к (а) переклассификации выручки между статьями отчета о прибылях и убытках, (б) изменению времени признания выручки в случае, если контракт с клиентом содержит несколько обязательств к исполнению, которые должны учитываться отдельно в соответствии со стандартом, (в) признанию выручки в другом объеме.

Основываясь на проведенном анализе, применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на текущие экономические и финансовые показатели.

В текущем году Группа применила ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».** Поправки разъясняют, что для перевода объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ текущего соответствия/ несоответствия объекта определению инвестиционной недвижимости, при этом последнее должно подтверждаться объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. В поправках также разъясняется, что свидетельства изменения характера использования объекта могут включать и другие ситуации помимо указанных в МСФО (IAS) 40. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. перечень объектов, для которых возможно изменение характера использования, не ограничен лишь готовыми объектами).

**КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».** КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозвратного депозита или дохода будущего периода).

В Разъяснении уточняется, что датой операции является дата первоначального признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

**Принципы учетной политики, представления и методы расчета, которые были использованы только при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

**Финансовые инструменты.** Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализации финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

**Финансовые активы.** Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету. Все стандартные сделки по покупке или продаже финансовых активов признаются на дату совершения сделки. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

**Метод эффективной процентной ставки.** Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости долгового обязательства и распределения процентных доходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или

убытков. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью перепродажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых как единый портфель, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство получения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, которые классифицированы как инструменты хеджирования в сделке эффективного хеджирования); или
- в момент первоначального признания классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков.

Финансовые активы и обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, при условии, что:

- управление такими активами и обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- включение таких активов и обязательств в категорию активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, позволяет полностью или в значительной мере устранить учетные несоответствия, которые возникли бы в другом случае; или при условии, что:
- соответствующий актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, в значительной мере изменяющий движение денежных средств, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором.

Прибыль или убытки по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытков.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, в отношении которых Группа имеет четкое намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

За исключением определенных случаев, при продаже или реклассификации Группой инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения на сумму, не являющуюся незначительной, вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, в течение текущего финансового года и последующих двух лет Группа не будет иметь права классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию активов, имеющих в наличии для продажи; или
- Группа не может возместить в основном объеме (по сравнению с первоначальным объемом инвестиций) по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита.

Такие активы учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки отражаются в составе прибылей или убытков в момент прекращения признания, а также в случае обесценения и в процессе амортизации.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи или которые не относятся ни к одной из трех ранее указанных категорий. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Результаты переоценки отражаются в составе собственного капитала как прочий совокупный доход вплоть до момента, когда прекращается признание соответствующего актива, или когда Группа определяет, что соответствующий актив подвергся обесценению; при этом накопленные прибыли или убытки, отражавшиеся до этого момента в составе собственного капитала, включаются в состав прибылей или убытков. Процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, отражается в составе прибылей или убытков.

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Вложения в долевые ценные бумаги категории имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода

**Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и займы ценными бумагами.** Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве элемента управления ликвидностью и для целей торговли. Указанные договоры отражаются в учете как финансовые сделки с обеспечением. Ценные бумаги, проданные в рамках договоров РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и (если принимающая сторона в силу договора или существующей практики имеет право продать или повторно заложить ценные бумаги) реклассифицируются в качестве ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по

соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в составе средств кредитных организаций или клиентов. Ценные бумаги, приобретаемые по договорам обратного РЕПО, отражаются соответственно в составе средств в кредитных организациях или в составе кредитов, предоставленных клиентам. Разница между ценой продажи и обратного выкупа отражается в составе процентного дохода или расхода и начисляется на протяжении всего срока действия договоров РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставляемые в качестве займа контрагентам, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только в том случае, если они реализуются в пользу третьих лиц, и в этом случае результат покупки и продажи отражается в составе прибылей или убытков в качестве доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств, предназначенных для торговли.

Ценные бумаги, которые приобретаются по соглашениям обратного РЕПО и затем реализуются по соглашениям РЕПО, в консолидированном отчете о финансовом положении не отражаются.

**Обесценение финансовых активов.** На конец отчетного периода Группа оценивает финансовый актив или группу финансовых активов на наличие объективных признаков обесценения. Считается, что финансовый актив или группа финансовых активов подверглась обесценению только в том случае, если имеются объективные признаки обесценения, возникшие в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие обесценения»), и при этом воздействие, которое такое событие (или события) обесценения оказывают на предполагаемые потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке. Признаки обесценения могут включать в себя следующее: финансовые трудности, которые испытывает заемщик или группа заемщиков, невыплата или просрочка выплаты процентов или основной суммы долга, вероятность начала заемщиком процедуры банкротства или иной финансовой реорганизации, а также случаи, когда наблюдаемые данные указывают на снижение величины будущих расчетных потоков денежных средств, поддающиеся количественной оценке (например, изменения величины задолженности или экономическая ситуация, которые связаны со случаями невыплаты).

Применительно к *средствам в кредитных организациях и кредитам, предоставленным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости*, Группа сначала оценивает наличие объективных свидетельств обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым активам, и на коллективной основе по активам, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа установит, что объективные признаки обесценения по финансовым активам, оцениваемым на индивидуальной основе (индивидуально значимым или

нет) отсутствуют, такой актив включается в группу финансовых активов со сходными характеристиками кредитного риска, которая оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются для целей оценки обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (за исключением будущих ожидаемых убытков по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, а сумма убытка признается в составе прибылей или убытков. Процентный доход продолжает начисляться на уменьшенную балансовую стоимость, исходя из первоначальной эффективной процентной ставки по такому активу. Если у Группы отсутствует действительная возможность обеспечить в дальнейшем взыскание долга, и при этом все обеспечение было реализовано или передано Группе, то в этом случае производится списание кредитов и соответствующего резерва. Если в последующем году величина ожидаемого убытка от обесценения уменьшится или увеличится в результате события, произошедшего после признания убытка от обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения соответственно уменьшается или увеличивается путем корректировки счета резерва. В дальнейшем при восстановлении произведенного списания такое восстановление отражается в прибылях и убытках по кредиту счета резерва.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, на основании следующего подхода:

- Для кредитов без индивидуальных признаков обесценения расчет осуществляется методом портфельной (статистической) оценки, в рамках которой учитывается прошлый опыт понесенных фактических убытков, вероятность дефолта и величина убытка в случае дефолта.
- Для кредитов с признаками обесценения расчет осуществляется на основе индивидуальной оценки, размер обесценения определяется на основе расчета дисконтированных будущих денежных потоков.

Расчет резерва под обесценение кредитов розничных клиентов осуществляется на основе портфельной (статистической) оценки, в которой учитывается прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому виду кредитов, вероятность дефолта и величина убытка в случае дефолта.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит выдан под плавающую ставку процента, в качестве ставки дисконтирования при оценке убытка от обесценения принимается текущая эффективная процентная ставка.

Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по обеспеченному залогом финансовому активу отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате

обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и реализацию залога. При расчете резерва под обесценение в расчет принимается ликвидное обеспечение, уменьшенное на величину дисконта, установленного для данного типа обеспечения.

Применительно к *инвестициям, удерживаемым до погашения*, Группа производит оценку на наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. В случае наличия объективных признаков возникновения убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков.

Если в последующем году величина оценочного убытка от обесценения снизится в результате события, произошедшего после признания обесценения, то ранее списанные суммы будут отнесены на кредит счета прибылей и убытков.

Применительно к *инвестициям, имеющимся в наличии для продажи*, Группа проводит оценку по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия объективных признаков обесценения инвестиции или группы инвестиций.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибылей или убытков как корректировки при реклассификации.

Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибылей или убытков. Изменения резерва под обесценение, связанные с временной стоимостью денег, отражаются в качестве компоненты процентного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, для оценки обесценения используются критерии, которые применяются к финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости. Будущий процентный доход определяется на основании уменьшенной балансовой стоимости и начисляется с использованием процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих потоков денежных средств для оценки убытка от обесценения. Процентный доход отражается в составе прибылей и убытков. Если в последующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличится, и увеличение может быть объективно соотнесено с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибылей или убытков, то в этом случае убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибылей или убытков.

Кредиты с пересмотренными условиями. По возможности Группа стремится реструктурировать кредиты, не прибегая к обращению

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

взыскания на обеспечение, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. После пересмотра условий кредит более не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение на индивидуальной основе или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

**Списание предоставленных кредитов и средств.** В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе посредством обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов и предоставленных средств осуществляется после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение резерва под обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

**Прекращение признания финансовых активов.** Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, приняв при этом на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Группа (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Если Группа передала права на получение потоков денежных средств по активу и при этом ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, или не передала контроль над активом, то в этом случае актив отражается в учете в объеме продолжающегося участия Группы в активе. Продолжающееся участие в активе, которое принимает форму гарантии в отношении переданного актива, оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной сумме вознаграждения, которую Группе может потребоваться уплатить.

**Финансовые обязательства.** Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

**Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.** В состав финансовых обязательств категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток входят финансовые обязательства, которые (а)

являются условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3, (б) предназначенные для торговли, либо (в) определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством или условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в момент признания к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков.

**Прочие финансовые обязательства.** Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

**Договоры финансовых гарантий.** Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

**Встроенные производные инструменты.** Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

**Принципы учетной политики, представления и методы расчета для текущего отчетного периода, которые были использованы и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

**Методика пересчета иностранных валют.** Каждая компания Группы определяет собственную функциональную валюту, и статьи

финансовой отчетности каждой компании оцениваются в такой функциональной валюте. В качестве функциональной валюты руководством Группы был выбран российский рубль, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств, влияющих на деятельность Группы. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибылях и убытках в составе доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли.

**Взаимозачет.** Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в сальдированной сумме, если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

**Принципы консолидации.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по различным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- имеет возможность использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину ее доходов.

В обстоятельствах, указывающих на то, что в каком-либо из трех указанных компонентов контроля произошли изменения, Банк проводит анализ на предмет наличия контроля в отношении указанного объекта инвестиций.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, Банк имеет властные полномочия в отношении объекта инвестиций в том случае, если Банку принадлежит достаточно прав голоса, предоставляющих возможность управлять соответствующими видами деятельности объекта инвестиций в одностороннем порядке. При оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы влиять на деятельность объекта инвестиций, Банк

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

рассматривает все значимые факты и обстоятельства, включая следующие:

- долю акций Банка с правом голоса относительно доли и распределения голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права по другим договорным соглашениям; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять соответствующими видами деятельности в момент принятия решений, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией, и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяются между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерней компании распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних и ассоциированных компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

При консолидации все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы исключаются.

#### **Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях.**

Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерних компаниях корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале и распределяются между акционерами Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток отражается в составе прибылей или убытков за период и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. Суммы, ранее признанные

в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такой дочерней компании, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочерней компании (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ (IAS) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости вложений в ассоциированную или совместно контролируемую компанию.

Ассоциированная компания – это компания, на которую Группа оказывает значительное влияние. Значительное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности компании, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Активы и обязательства ассоциированных компаний, а также результаты их деятельности учитываются по методу долевого участия. В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированную компанию первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ассоциированной компании. В случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы в такой ассоциированной компании (включая любые долгосрочные вложения, которые, по сути, составляют часть чистых инвестиций Группы в ассоциированную компанию), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в том случае, если у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Группа произвела платежи от имени ассоциированной компании.

Инвестиции в ассоциированную компанию учитываются с использованием метода долевого участия, начиная с даты, когда компания становится ассоциированной. При приобретении инвестиции в ассоциированную компанию положительная разница между стоимостью приобретения инвестиции и долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств компании-объекта инвестиций представляет собой гудвил, который включается в балансовую стоимость такой инвестиции. Если после переоценки доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств компании превышает стоимость приобретения, то сумма такого превышения отражается непосредственно в составе прибылей и убытков за период, в котором инвестиция была приобретена.

Нереализованная прибыль, относящаяся к операциям с ассоциированными компаниями, зачитывается против инвестиций в такие ассоциированные компании. Точно также зачитываются нереализованные убытки, при условии, что зачет может осуществляться только в той мере, в которой отсутствуют признаки обесценения.

**Производные финансовые инструменты.** В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, а также процентные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. За исключением инструментов хеджирования, прибыль и убытки по таким инструментам включаются в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли.

При наличии генерального соглашения о взаимозачете Группа отражает кредитные риски контрагента в форме корректировок справедливой стоимости по таким внебиржевым деривативным сделкам. Кредитный риск, выражаемый в форме корректировок стоимости активов (Credit Value Adjustment, далее – «CVA») и корректировок стоимости обязательств (Debit Value Adjustment, далее – «DVA»), определяется на портфельной основе по контрагенту. В результате определения корректировок CVA/DVA на основе чистой позиции они отражаются в стоимости производных финансовых активов и обязательств (см. Примечание 8).

**Учет хеджирования.** В учете хеджирования Группа различает хеджирование денежных потоков и хеджирование справедливой стоимости. Чтобы получить возможность применять учет хеджирования в соответствии с МСБУ (IAS) 39, необходимо, чтобы хеджирование было высокоэффективным. Производные инструменты, используемые для целей хеджирования, отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

На момент начала хеджирования Группа документально оформляет отношения хеджирования между предметом хеджирования и инструментом хеджирования, включая описание характера рисков, целей и стратегии хеджирования, а также метода, который будет использоваться для оценки эффективности отношений хеджирования.

Также на момент начала хеджирования проводится официальная оценка, которая призвана подтвердить, что инструмент хеджирования может обеспечить высокую эффективность компенсации риска, относящегося к предмету хеджирования. Оценка эффективности хеджирования производится ежемесячно. Хеджирование считается высокоэффективным, если ожидается, что в течение срока хеджирования изменение справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, обеспечит компенсацию в пределах 80%-125%.

Если производный инструмент обеспечивает хеджирование изменения денежных потоков, связанных с определенным риском, относящимся к признанному активу, обязательству или сделке, прогнозируемой с высокой вероятностью, которые могут

повлиять на прибыль и убытки, то эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента признается в собственном капитале в составе совокупного дохода. Признанная сумма реклассифицируется из собственного капитала в прибыли и убытки в том периоде, в котором хеджируемые денежные потоки оказывают влияние на прибыль или убыток. Неэффективные части изменений справедливой стоимости производного инструмента отражаются непосредственно в составе прибылей или убытков.

Если производный инструмент расторгнут, продан, исполнен или перестает отвечать требованиям учета хеджирования денежных потоков или перестает классифицироваться в качестве такового, то в этом случае учет хеджирования прекращается, а сумма, включенная в собственный капитал, продолжает признаваться в составе собственного капитала до тех пор, пока прогнозируемая сделка не окажет влияние на прибыль или убытки. Если прогнозируемая сделка перестает считаться возможной, то учет хеджирования прекращается и остаток, отраженный в составе собственного капитала, признается непосредственно в составе прибылей или убытков.

Хеджирование справедливой стоимости – это хеджирование риска возникновения изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, который относится к конкретному риску и может повлиять на прибыль или убытки. При хеджировании справедливой стоимости активы или обязательства хеджируются в отношении рисков будущего изменения справедливой стоимости Группы или возникает в результате воздействия определяемого риска. Инструмент хеджирования отражается по справедливой стоимости, и прибыль или убыток по такому инструменту включаются в состав прибылей или убытков в качестве корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования. Балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, связанных с хеджируемым риском. При портфельном хеджировании изменения справедливой стоимости хеджируемых статей отражаются в отдельной статье консолидированного отчета о финансовом положении и в консолидированном отчете о совокупном доходе признаются в составе корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования.

Кредитный риск, отражаемый в виде корректировок CVA/DVA, также учитывается при расчете справедливой стоимости производных финансовых активов и обязательств для целей хеджирования (см. Примечание 8).

**Аренда.** Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие виды аренды классифицируются как операционная аренда.

**Группа как арендодатель.** Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

**Группа как арендатор.** Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Группы в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и счета ностро в ЦБ РФ рассматриваются Группой как денежные средства и их эквиваленты. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не относится к категории денежных средств и их эквивалентов по причине ограничений на его использование.

**Обязательный резерв в ЦБ РФ.** Обязательный резерв в ЦБ РФ представляет собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы.

**Активы, на которые было обращено взыскание.** В определенных обстоятельствах на активы, относящиеся к кредитам, по

которым был объявлен дефолт, обращается взыскание. Активы, на которое было обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по себестоимости, не включая расходы на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения. Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующих ожидаемых сроков полезного использования:

|   | Срок амортизации  |
|---|---|
| Здания и сооружения                               | 20-30 лет   |
| Мебель и оборудование                             | 3-5 лет   |
| Компьютерная техника                              | 3 года  |
| Капиталовложения в арендованные основные средства | меньшее из срока полезного использования актива и срока договора аренды |
| Прочие основные средства                          | 3-5 лет   |

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих административных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств списывается в случае продажи, или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в составе прибылей или убытков.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы включают лицензии и программное обеспечение. Лицензии учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. В настоящее время срок полезного использования оценивается как не превышающий 10 лет. В случае покупки лицензии с фактическим сроком использования лицензии более 10 лет, сроком полезного использования считается фактический срок, указанный в договоре.

Затраты на разработку программного обеспечения (связанные с разработкой и тестированием новых или существенно модернизированных программ) признаются как нематериальные активы только в том случае, если Группа может доказать техническую целесообразность доработки такого программного обеспечения, а именно, доказать, что такой актив будет доступен для использования, свое намерение доработать такой актив и способность его использовать или продать, а также продемонстрировать то, каким образом данный актив позволит в будущем получить экономическую выгоду от его использования или продажи, доказать наличие ресурсов на доработку актива и возможность оценить с достаточной степенью вероятности расходы, которые возникнут

в процессе такой разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения признаются в составе расходов по мере возникновения. При первоначальном признании затраты на разработку компьютерного программного обеспечения, признанного как нематериальные активы, а также приобретенное программное обеспечение отражаются в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируются линейным методом на протяжении всего срока полезного использования, который не должен превышать десяти лет.

Нематериальный актив списывается при продаже, или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в состав прибылей или убытков в момент списания.

**Налогообложение.** Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибылей или убытков в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли или к операциям с собственниками, отражаемым в капитале, которые, соответственно, отражаются непосредственно в составе прочей совокупной прибыли или капитала.

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых у Группы имеются офисы, филиалы, дочерние и ассоциированные компании. Текущий налог на прибыль представляет собой налог, подлежащий уплате и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период с использованием законодательно установленных ставок налогообложения, вступивших или практически вступивших в силу по состоянию на отчетную дату, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается для всех временных разниц, возникающих между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства в рамках операции, которая не является сделкой по объединению бизнеса и которая на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в которой есть вероятность того, что будет получена налогооблагаемая

прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. 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.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы, и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

В Российской Федерации существуют различные налоги на операционную деятельность, которые применяются в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих административных расходов.

**Фидуциарная деятельность.** Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по депозитным счетам. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

**Залоговое обеспечение.** Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым.

Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

**Прочие резервы.** Резервы создаются при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

**Пенсионные обязательства и прочие выплаты сотрудникам.** Группа перечисляет взносы в систему государственного пенсионного обеспечения Российской Федерации, в соответствии

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

с требованиями которой текущие взносы рассчитываются работодателем как процент от текущих общих выплат сотрудникам. Соответствующие расходы отражаются в периоде, к которому относятся выплаты сотрудникам.

Группа также предоставляет пенсионное обеспечение с установленными взносами. Данное обеспечение не представляет собой отчислений в пользу отдельного юридического лица, а относящиеся к нему активы и обязательства не отделены от активов и обязательств Группы. Взносы, начисленные Группой за период, отражаются в прибыли и убытках в составе расходов на персонал, а соответствующие обязательства перед сотрудниками включаются в состав прочих обязательств.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Сумма превышения справедливой стоимости вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в качестве обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только если они объявлены на отчетную дату или ранее. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если дивиденды были предложены к выплате до отчетной даты, или если дивиденды были предложены или объявлены к выплате после отчетной даты, но до даты утверждения к выпуску консолидированной финансовой отчетности.

**Информация по сегментам.** Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который осуществляет коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

**Условные активы и обязательства.** Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

**Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу.** На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Описываемое ниже влияние применения новых и пересмотренных МСФО представлено исключительно в качестве примера. Организации должны анализировать влияние новых

и пересмотренных стандартов МСФО на их финансовую отчетность с учетом конкретных фактов и обстоятельств и раскрывать соответствующую информацию.

|   |   |
|---|---|
| МСФО (IFRS) 16  | «Аренда»  |
| МСФО (IFRS) 17  | «Договоры страхования»  |
| Поправки к МСФО (IFRS) 9  | «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»  |
| Поправки к МСФО (IAS) 28  | «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»  |
| Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.                             | Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» |
| Поправки к МСФО (IAS) 19  | «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»   |
| МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки) | «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»   |
| Поправки к МСФО (IFRS) 3  | «Определение бизнеса»   |
| Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8  | «Определение существенности»  |
| КРМФО (IFRIC) 23  | «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»  |

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

#### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

**Общее влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. При вступлении в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года, МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 года.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17.

**Влияние нового определения аренды.** Группа планирует воспользоваться практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 будет по-прежнему применяться по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; и
- право на непосредственное использование такого актива.

Группа будет применять определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды).

#### Влияние на учет аренды со стороны арендатора

*Операционная аренда:* МСФО (IFRS) 16 изменит принцип учета Группой аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет).

При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Группа должна:

- (а) признать в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) признать в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- (в) отделить в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) будут признаваться в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время, как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они вели к признанию стимулирующей выплаты по обязательству по аренде, амортизируемой как равномерное сокращение расходов на аренду в течение ее срока.

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Группа намерена признавать расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

*Финансовая аренда:* Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 на уровне активов, полученных по договорам

финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает в составе своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с гарантией остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. При первоначальном применении Группа представит оборудование, ранее отражаемое в составе основных средств, по строке активов в форме права пользования, а обязательство по аренде, ранее отражаемое в составе заемных средств, отдельной строкой для обязательств по аренде.

На основании анализа договоров финансовой аренды Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года с учетом фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы пришло к выводу, что данное изменение не окажет влияния на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. Однако МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не на основании соответствующего актива, как это предусмотрено в соответствии с МСФО (IAS) 17).

В результате данного изменения Группа реклассифицирует некоторые договоры субаренды, как договоры финансовой аренды. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам будет признаваться в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде. Признание арендованных активов будет прекращено и будет признаваться дебиторская задолженность по финансовой аренде. Данное изменение в учете изменит сроки признания связанной выручки (отражаемой в составе финансовых доходов).

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».** Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Руководство Группы не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением».** Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия».**

Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки применяются ретроспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».** Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.

**МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».** Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».** Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

**МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».** Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность».** Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года и, как правило, требуют перспективного применения; Разрешается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок

в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита».**

Данные поправки разъясняют, что стоимость услуг прошлых периодов (или прибылей или убытков, возникающих в результате секвестра пенсионного плана) рассчитывается путем оценки обязательства (актива) по пенсионному плану с установленными выплатами с использованием обновленных допущений и сравнением предлагаемых выплат и активов пенсионного плана до и после изменения плана (сокращения или устранения дефицита) однако без учета эффекта изменения потолка активов (при наличии профицита плана с установленными выплатами). МСФО (IAS) 19 теперь дает четкое указание на то, что влияние на эффект изменения потолка активов в результате изменения плана (или сокращения или устранения дефицита) определяется на втором этапе и отражается в прочем совокупном доходе.

Также были изменены параграфы, относящиеся к оценке стоимости услуг текущего периода и чистой величины процентов по чистым обязательствам (активам) по пенсионному плану с установленными выплатами. Согласно внесенным поправкам, организация должна использовать обновленные допущения для определения стоимости услуг текущего периода и чистой величины процентов за оставшийся период после изменения плана; что касается чистой величины процентов поправки разъясняют, что за период после изменения плана чистая величина процентов рассчитывается путем умножения чистого обязательства (актива) по пенсионному плану с установленными выплатами по результатам переоценки согласно МСФО (IAS) 19.99 на ставку дисконтирования, использованную при переоценке (также с учетом эффекта взносов и выплат по чистому обязательству (активу) по пенсионному плану с установленными выплатами)).

Поправки применяются перспективно. Поправки применяются только к изменению плана, сокращению или устранению дефицита, которое произошло не ранее начала годового периода, в котором впервые применены поправки к МСФО (IAS) 19. Поправки к МСБУ (IAS) 19 должны применяться к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».**

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или взноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не представляет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией

или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса».** В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.

Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи. Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности».** Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение.

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения. Порог «существенности» информации для пользователей был повышен

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет». Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».** КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;

- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль:
  - если высокая вероятность существует, организация определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
  - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

Интерпретация вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Организации могут применять данную интерпретацию ретроспективно в полном объеме или использовать модифицированный ретроспективный подход без пересмотра сравнительных показателей ретроспективно или перспективно.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

### 3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, 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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

**Возможность возмещения отложенных налоговых активов.** Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 1 836 648 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: отсутствует).

**Оценка бизнес-модели.** Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели.

Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

**Значительное увеличение кредитного риска.** Как поясняется в Примечании 2, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

**Используемые модели и допущения.** При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Для многонациональных компаний Группа использует модели МСФО (IFRS) 9, используемые Группой ЮниКредит. Группой также были разработаны и внедрены локальные модели вероятности дефолта, модели убытков в случае дефолта, модели величин кредитных требований, подверженных кредитному риску, и модели перехода для всех локальных сегментов. Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта, рассчитывается для многонациональных компаний и локальных сегментов с применением параметров МСФО (IFRS 9) на уровне договора.

**Вероятность дефолта.** Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

**Убытки в случае дефолта.** Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Как объяснялось выше, эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств и уровень взыскания просроченной задолженности в случае. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборов одобренных кредитных средств. Подход группы к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

**Использование прогнозной информации.** При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, которую получает от материнского Банка ЮниКредит С.п.А. Прогнозная информация учитывается с помощью подхода на основе нелинейного масштабирования показателей вероятности дефолта и убытков в случае дефолта до их целевых уровней, который включает ожидания относительно будущих экономических условий. В соответствии с современными практиками в банковской сфере, Группа использует модели стресс-теста для включения макроэкономических эффектов в ожидаемые кредитные убытки.

Модели стресс-теста представляют собой набор моделей, предназначенных для перевода макроэкономических условий в параметры кредитного риска (PD / LGD). В рамках более широкого механизма стресс-тестирования модели служат основой для расчета стресс-показателей вероятности дефолта и убытков в случае дефолта по неблагоприятным сценариям, принятым для целей стресс-теста. Они используются как для регуляторных так и для управленческих стресс-тестов.

**Оценка справедливой стоимости.** При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

**Реклассификация данных.** Начиная с 1 января 2018 года, Группа реклассифицировала активы на которые было обращено взыскание, из прочих активов в основные средства. Ниже представлена информация о реклассификации и ее влиянии на консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

|   | До реклассификации | Корректировка | После реклассификации |
|---|--------------------|---------------|-----------------------|
| <b>Консолидированный отчет финансовом положении, закончившийся 31 декабря 2017 года</b> |                    |               |                       |
| Основные средства (Примечание 13)   | 4 909 170          | 453 468       | 5 362 638             |
| Прочие активы (Примечание 16)   | 5 852 338          | (453 468)     | 5 398 870             |

4. Операционные сегменты

Для целей управления деятельность Группы разделена на четыре бизнес-сегмента:

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

**Розничное банковское обслуживание** включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование компаний малого и среднего бизнеса и розничных клиентов (потребительские кредиты, автокредиты и ипотечное кредитование).

**Лизинг** представляет собой лизинговую деятельность Группы.

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

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности. Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на той же основе, что и консолидированная финансовая отчетность.

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

|                                   | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Активы</b>                     |                      |                      |
| КИБ                               | 1 096 420 095        | 896 130 421          |
| Розничное банковское обслуживание | 146 328 653          | 123 712 238          |
| Лизинг                            | 27 526 767           | 21 339 598           |
| Прочая деятельность               | 92 340 031           | 144 959 366          |
| <b>Итого активы</b>               | <b>1 362 615 546</b> | <b>1 186 141 623</b> |
| <b>Обязательства</b>              |                      |                      |
| КИБ                               | 821 870 005          | 672 598 151          |
| Розничное банковское обслуживание | 299 824 819          | 263 701 533          |
| Лизинг                            | 23 207 443           | 17 614 994           |
| Прочая деятельность               | 21 950 975           | 31 993 536           |
| <b>Итого обязательства</b>        | <b>1 166 853 242</b> | <b>985 908 214</b>   |

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

|   | Розничное банковское обслуживание |                   | Лизинг           | Прочая деятельность | Итого             |
|---|-----------------------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|
|   | КИБ                               |                   |                  |                     |                   |
| Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами   | 29 923 000                        | 9 655 448         | 1 558 492        | (88 905)            | 41 048 035        |
| Межсегментные (расходы)/доходы  | (2 292 547)                       | 1 688 265         | -                | 604 282             | -                 |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <b>27 630 453</b>                 | <b>11 343 713</b> | <b>1 558 492</b> | <b>515 377</b>      | <b>41 048 035</b> |
| Чистые доходы по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами   | 3 604 607                         | 5 096 769         | 32 901           | -                   | 8 734 277         |
| Дивидендный доход   | -                                 | -                 | -                | 4 987               | 4 987             |
| (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов | (4 132 146)                       | 1 457 300         | 983              | (17 702)            | (2 691 565)       |
| Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования  | -                                 | -                 | -                | 79 022              | 79 022            |
| Прибыль от выбытия финансовых активов   | 1 663 199                         | 399 426           | -                | -                   | 2 062 625         |
| <b>Операционные доходы</b>  | <b>28 766 113</b>                 | <b>18 297 208</b> | <b>1 592 376</b> | <b>581 684</b>      | <b>49 237 381</b> |
| Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций  | (7 373 649)                       | (2 684 144)       | (253 751)        | -                   | (10 311 544)      |
| <b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>   | <b>21 392 464</b>                 | <b>15 613 064</b> | <b>1 338 625</b> | <b>581 684</b>      | <b>38 925 837</b> |
| Операционные расходы, в том числе:  | (6 500 031)                       | (10 680 068)      | (402 539)        | (1 440 696)         | (19 023 334)      |
| амортизация основных средств и нематериальных активов   | (822 436)                         | (1 462 507)       | (2 832)          | -                   | (2 287 775)       |
| обесценение основных средств  | (15 322)                          | (57 111)          | -                | -                   | (72 433)          |
| Доля в прибыли ассоциированной компании   | -                                 | -                 | -                | 954 589             | 954 589           |
| Прибыль от выбытия основных средств   | -                                 | -                 | -                | 3 900               | 3 900             |
| <b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>   | <b>14 892 433</b>                 | <b>4 932 996</b>  | <b>936 086</b>   | <b>99 477</b>       | <b>20 860 992</b> |
| Расход по налогу на прибыль   |                                   |                   |                  |                     | (4 156 924)       |
| <b>Прибыль за год</b>   |                                   |                   |                  |                     | <b>16 704 068</b> |
| Резерв по хеджированию денежных потоков   |                                   |                   |                  |                     | 415 749           |
| Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  |                                   |                   |                  |                     | (3 408 955)       |
| Влияние пересчета валют   |                                   |                   |                  |                     | (98 835)          |
| <b>Итого совокупный доход</b>   |                                   |                   |                  |                     | <b>13 612 027</b> |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

|   | КИБ               | Розничное банковское обслуживание | Лизинг           | Прочая деятельность | Итого             |
|---|-------------------|-----------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| Чистые процентные доходы от операций с внешними контрагентами   | 31 128 227        | 8 374 884                         | 1 267 733        | 488 784             | 41 259 628        |
| Межсегментные (расходы)/доходы  | (6 905 190)       | 1 464 136                         | -                | 5 441 054           | -                 |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <b>24 223 037</b> | <b>9 839 020</b>                  | <b>1 267 733</b> | <b>5 929 838</b>    | <b>41 259 628</b> |
| Чистые доходы по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами   | 2 910 097         | 4 081 981                         | 10 388           | -                   | 7 002 466         |
| Дивидендный доход   | -                 | -                                 | -                | 2                   | 2                 |
| Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов | 382 430           | 1 254 427                         | 470              | (3 690)             | 1 633 637         |
| Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования  | -                 | -                                 | -                | (85 982)            | (85 982)          |
| Прибыль от выбытия финансовых активов   | 1 816 007         | 40 751                            | -                | -                   | 1 856 758         |
| <b>Операционные доходы</b>  | <b>29 331 571</b> | <b>15 216 179</b>                 | <b>1 278 591</b> | <b>5 840 168</b>    | <b>51 666 509</b> |
| Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций  | (7 372 939)       | (3 630 762)                       | (160 023)        | -                   | (11 163 724)      |
| <b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>   | <b>21 958 632</b> | <b>11 585 417</b>                 | <b>1 118 568</b> | <b>5 840 168</b>    | <b>40 502 785</b> |
| Операционные расходы в том числе:   | (6 622 859)       | (10 062 661)                      | (349 446)        | (753 366)           | (17 788 332)      |
| амортизация основных средств и нематериальных активов   | (773 777)         | (1 305 684)                       | (4 982)          | -                   | (2 084 443)       |
| обесценение основных средств  | (22 387)          | (72 205)                          | -                | -                   | (94 592)          |
| Убыток от выбытия основных средств  | -                 | -                                 | -                | (689)               | (689)             |
| <b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>   | <b>15 335 773</b> | <b>1 522 756</b>                  | <b>769 122</b>   | <b>5 086 113</b>    | <b>22 713 764</b> |
| Расход по налогу на прибыль   |                   |                                   |                  |                     | (4 657 065)       |
| <b>Прибыль за год</b>   |                   |                                   |                  |                     | <b>18 056 699</b> |
| Резерв по хеджированию денежных потоков   |                   |                                   |                  |                     | (284 619)         |
| Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  |                   |                                   |                  |                     | 786 424           |
| <b>Итого совокупный доход</b>   |                   |                                   |                  |                     | <b>18 558 504</b> |

**Информация о крупных клиентах и географических регионах.** Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и за рубежом. Географическое распределение чистого процентного дохода и активов представлено в соответствии с местонахождением клиентов и активов.

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2018 год:

|                            | Чистый процентный доход | Активы               |
|----------------------------|-------------------------|----------------------|
| Российская Федерация       | 32 574 486              | 1 134 812 351        |
| Страны ОЭСР                | 6 017 801               | 181 603 646          |
| Страны, не входящие в ОЭСР | 2 455 748               | 46 199 549           |
| <b>Итого</b>               | <b>41 048 035</b>       | <b>1 362 615 546</b> |

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2017 год:

|                            | Чистый процентный доход | Активы               |
|----------------------------|-------------------------|----------------------|
| Российская Федерация       | 28 049 383              | 925 493 838          |
| Страны ОЭСР                | 10 820 885              | 226 989 436          |
| Страны, не входящие в ОЭСР | 2 389 360               | 33 658 349           |
| <b>Итого</b>               | <b>41 259 628</b>       | <b>1 186 141 623</b> |

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

|   | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Наличные средства                         | 12 091 358           | 11 771 673           |
| Текущие счета в ЦБ РФ                     | 3 447 490            | 18 430 977           |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b> | <b>15 538 848</b>    | <b>30 202 650</b>    |

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствует обеспечение по ипотечным облигациям (31 декабря 2017 года: 2 452 807 тыс. руб.) по причине их погашения в сентябре 2018 года (см. Примечание 19).

## 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

|                                      | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Деноминированные в долл. США</b>  |                      |                      |
| Государственные еврооблигации РФ     | 1 556 909            | 2 383 299            |
| <b>Деноминированные в рублях</b>     |                      |                      |
| Государственные облигации РФ         | 3 752 528            | 18 455 671           |
| Корпоративные и банковские облигации | -                    | 30 567               |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>        | <b>5 309 437</b>     | <b>20 869 537</b>    |

По состоянию на 31 декабря 2018 года все торговые ценные бумаги, находящиеся в портфеле Группы, имели рейтинг не ниже «BBB-» (31 декабря 2017 года: 89%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе торговых ценных бумаг отсутствуют бумаги, проданные по соглашениям РЕПО (31 декабря 2017 года: 804 699 тыс. руб.) (см. Примечания 12 и 17).

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг:

|                                      | 31 декабря 2018 года |                | 31 декабря 2017 года |                  |
|--------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|------------------|
|                                      | %                    | Срок погашения | %                    | Срок погашения   |
| Государственные облигации РФ         | 6,9-8,15%            | 2027, 2034     | 7,05-7,75%           | 2026, 2028, 2033 |
| Государственные еврооблигации РФ     | 5,25%                | 2047           | 4,75-7,5%            | 2026, 2030       |
| Корпоративные и банковские облигации | -                    | -              | 8,9%                 | 2027             |

## 7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

|  | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Текущие счета в кредитных организациях                                     | 82 623 139           | 44 375 824           |
| Срочные депозиты   | 114 733 010          | 187 161 615          |
| Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями                       | 150 678 666          | 51 791 048           |
| Обязательный резерв в ЦБ РФ  | 11 973 998           | 9 092 127            |
| <b>Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение</b> | <b>360 008 813</b>   | <b>292 420 614</b>   |
| Резерв под обесценение   | (419 823)            | -                    |
| <b>Средства в кредитных организациях</b>                                   | <b>359 588 990</b>   | <b>292 420 614</b>   |

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Возможность использования указанных средств Группой существенно ограничена в соответствии с законодательством.

Движение резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

|   | 2018           |           |                |
|---|----------------|-----------|----------------|
|   | Стадия 1       | Стадия 2  | Итого          |
| <b>Резерв под обесценение на начало года</b>                              | -              | -         | -              |
| Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9            | 515 196        | -         | 515 196        |
| <b>Резерв под обесценение на начало года соответствии с МСФО (IFRS) 9</b> | <b>515 196</b> | <b>-</b>  | <b>515 196</b> |
| (Восстановление)/создание резерва за год                                  | (128 439)      | 34        | (128 405)      |
| Величина влияния изменений валютного курса                                | 33 032         | -         | 33 032         |
| <b>Резерв под обесценение на конец года</b>                               | <b>419 789</b> | <b>34</b> | <b>419 823</b> |

В таблице ниже представлена информация по средствам в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|   | 2018               |                |                    |
|---|--------------------|----------------|--------------------|
|   | Стадия 1           | Стадия 2       | Итого              |
| Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение | 359 347 096        | 661 717        | 360 008 813        |
| Резерв под обесценение  | (419 789)          | (34)           | (419 823)          |
| <b>Средства в кредитных организациях</b>                            | <b>358 927 307</b> | <b>661 683</b> | <b>359 588 990</b> |

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупные остатки трех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма указанных средств составляла 281 764 826 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: совокупные остатки двух контрагентов в размере 193 202 731 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2018 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 341 010 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: отсутствует).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских кредитных организаций. Балансовая стоимость кредитов и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим соглашениям, составили:

|                              | 31 декабря 2018 года       |                                    | 31 декабря 2017 года       |                                    |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
|                              | Валовая стоимость кредитов | Справедливая стоимость обеспечения | Валовая стоимость кредитов | Справедливая стоимость обеспечения |
| Государственные облигации РФ | 82 352 092                 | 88 335 606                         | 35 879 910                 | 38 290 623                         |
| Корпоративные облигации      | 61 255 653                 | 70 175 830                         | 11 949 616                 | 13 136 468                         |
| Банковские облигации         | 7 070 921                  | 7 351 378                          | 3 961 522                  | 4 243 719                          |
| <b>Итого</b>                 | <b>150 678 666</b>         | <b>165 862 814</b>                 | <b>51 791 048</b>          | <b>55 670 810</b>                  |

По состоянию на 31 декабря 2018 года в справедливую стоимость обеспечения включены государственные облигации РФ общей справедливой стоимостью 3 427 071 тыс. руб., которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном отчете о финансовом положении (31 декабря 2017 года: 26 399 813 тыс. руб.). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют ценные бумаги, использованные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями (31 декабря 2017 года: 4 383 393 тыс. руб.) (см. Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2018 года около 86% (31 декабря 2017 года: 76%) средств в кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «BBB-».

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав средств кредитных организаций включены 3 001 110 тыс. руб., размещенных в ЦБ РФ (31 декабря 2017 года: отсутствовали). По состоянию на 31 декабря 2018 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 3 021 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: отсутствует).

## 8. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

Оценка Группой производных финансовых инструментов производится с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость предназначенных для торговли производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

|  | 31 декабря 2018 года  |                        |                   | 31 декабря 2017 года  |                        |                   |
|--|-----------------------|------------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|
|  | Номинальная стоимость | Справедливая стоимость |                   | Номинальная стоимость | Справедливая стоимость |                   |
|  |                       | Актив                  | Обязательство     |                       | Актив                  | Обязательство     |
| Валютно-процентные свопы                                 | 306 709 553           | 25 747 186             | 16 471 553        | 269 447 898           | 28 163 370             | 7 875 459         |
| Процентные свопы и опционы                               | 427 697 625           | 5 248 843              | 4 497 636         | 307 937 745           | 7 338 194              | 6 107 424         |
| Валютные форварды, свопы и опционы                       | 271 822 270           | 5 872 252              | 2 683 150         | 139 320 810           | 2 484 342              | 1 675 413         |
| <b>Итого производные финансовые активы/обязательства</b> |                       | <b>36 868 281</b>      | <b>23 652 339</b> |                       | <b>37 985 906</b>      | <b>15 658 296</b> |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Отрицательное изменение справедливой стоимости предназначенных для торговли производных финансовых инструментов в результате изменения кредитного риска контрагентов составило 26 774 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: положительное изменение в сумме 525 805 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки Группы, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемых на текущий момент кредитных спредов.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость финансовых инструментов для целей хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

|   | 31 декабря 2018 года  |                        |                   | 31 декабря 2017 года  |                        |                   |
|---|-----------------------|------------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|
|   | Номинальная стоимость | Справедливая стоимость |                   | Номинальная стоимость | Справедливая стоимость |                   |
|   |                       | Актив                  | Обязательство     |                       | Актив                  | Обязательство     |
| <b>Хеджирование денежных потоков</b>  |                       |                        |                   |                       |                        |                   |
| Процентные свопы  | 557 327 810           | 2 339 692              | 1 713 468         | 254 378 234           | 862 119                | 1 132 581         |
| Валютно-процентные свопы  | 190 026 893           | 505 258                | 13 004 256        | 122 585 668           | 6 143 932              | 2 198 665         |
| <b>Итого хеджирование денежных потоков</b>  |                       | <b>2 844 950</b>       | <b>14 717 724</b> |                       | <b>7 006 051</b>       | <b>3 331 246</b>  |
| <b>Хеджирование справедливой стоимости</b>  |                       |                        |                   |                       |                        |                   |
| Процентные свопы  | 639 715 294           | 3 943 200              | 5 606 451         | 440 281 313           | 854 557                | 7 318 595         |
| <b>Итого хеджирование справедливой стоимости</b>                                  |                       | <b>3 943 200</b>       | <b>5 606 451</b>  |                       | <b>854 557</b>         | <b>7 318 595</b>  |
| <b>Итого производные финансовые активы / обязательства для целей хеджирования</b> |                       | <b>6 788 150</b>       | <b>20 324 175</b> |                       | <b>7 860 608</b>       | <b>10 649 841</b> |

Учет портфельного хеджирования справедливой стоимости входит в состав стратегии хеджирования процентных рисков Группы. Стратегия позволяет избежать возникновения расхождений между экономическим содержанием сделок, заключенных для целей хеджирования, и отражением этих сделок в учете. В рамках учета портфельного хеджирования справедливой стоимости осуществляется управление процентными рисками, относящимися к портфелю финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных как хеджируемые статьи.

Процентные свопы классифицируются Группой как инструменты хеджирования. Инструменты хеджирования отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма положительного изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования, предназначенных для хеджирования изменений справедливой стоимости, составила 1 633 470 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: отрицательное изменение 3 801 234 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль в сумме 5 434 704 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: убыток в сумме 1 959 743 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года отрицательное изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное с хеджируемыми рисками, составило 1 633 627 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: положительное изменение 3 801 941 тыс. руб.); изменение отражено как убыток в сумме 5 434 861 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: как прибыль в сумме 1 959 743 тыс. руб.).

Корректировка справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования составила прибыль в сумме 79 022 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: убыток в сумме 85 982 тыс. руб.), и состоит из разницы положительного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для целей хеджирования, и отрицательного изменения справедливой стоимости хеджируемых статей, равной отрицательной сумме 157 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: отрицательное изменение в сумме 379 тыс. руб.), а также положительного изменения кредитного риска по контрагентам, с которыми были заключены производные финансовые инструменты для целей хеджирования, в сумме 79 179 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: отрицательного изменения в сумме 85 603 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного

риска было рассчитано с использованием методик оценки Группы, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемых на текущий момент кредитных спредов.

Помимо учета портфельного хеджирования справедливой стоимости Группа применяет портфельное хеджирование денежных потоков. Определенные процентные свопы и валютно-процентные свопы классифицируются Группой в качестве инструментов хеджирования для целей хеджирования изменений денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок. Применительно к процентным и валютно-процентным свопам, возникновение хеджируемых денежных потоков и их влияние на показатели отчета о совокупном доходе ожидается до наступления 2027 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года положительная эффективная часть изменения справедливой стоимости хеджирующих производных финансовых инструментов, отраженная в собственном капитале, составила 146 889 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: отрицательная 268 860 тыс. руб.), за вычетом налога на сумму 30 884 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 67 215 тыс. руб.).

Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования составил 931 393 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: 4 567 881 тыс. руб.) и состоит из процентных доходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 32 044 117 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 25 077 188 тыс. руб.) и процентных расходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 31 112 724 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 20 509 307 тыс. руб.).

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, составили:

|   | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Корпоративные клиенты   | 706 667 655          | 532 641 491          |
| Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса               | 160 270 629          | 137 636 984          |
| Дебиторская задолженность по лизинговым операциям                           | 24 341 470           | 19 739 478           |
| Соглашения обратного РЕПО с компаниями                                      | 28 049 453           | 21 292 270           |
| <b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b> | <b>919 329 207</b>   | <b>711 310 223</b>   |
| Резерв под обесценение  | (56 178 502)         | (42 787 043)         |
| <b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>                                    | <b>863 150 705</b>   | <b>668 523 180</b>   |

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

|  | Корпоративные<br>клиенты | Розничные клиенты | Дебиторская<br>задолженность<br>по лизинговым<br>операциям | Итого             |
|--|--------------------------|-------------------|--|-------------------|
| <b>На 1 января 2018 года</b>   | <b>28 523 430</b>        | <b>13 924 746</b> | <b>338 867</b>   | <b>42 787 043</b> |
| Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9                         | 5 822 117                | 4 358 582         | 126 437  | 10 307 136        |
| <b>Резерв под обесценение на 1 января 2018 года<br/>в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b> | <b>34 345 547</b>        | <b>18 283 328</b> | <b>465 304</b>   | <b>53 094 179</b> |
| Создание резервов под обесценение  | 9 838 939                | 2 643 656         | 253 751  | 12 736 346        |
| Активы, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения<br>в течение периода      | (217 010)                | (6 559 527)       | -  | (6 776 537)       |
| Активы, списанные в течение периода  | (3 810 354)              | (681 681)         | (90 390)   | (4 582 425)       |
| Амортизация дисконта   | (616 728)                | -                 | -  | (616 728)         |
| Величина влияния изменений валютного курса   | 1 986 425                | 337 242           | -  | 2 323 667         |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>   | <b>41 526 819</b>        | <b>14 023 018</b> | <b>628 665</b>   | <b>56 178 502</b> |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

|  | Корпоративные<br>клиенты | Розничные клиенты | Дебиторская<br>задолженность<br>по лизинговым<br>операциям | Итого             |
|--|--------------------------|-------------------|--|-------------------|
| <b>На 1 января 2017 года</b>   | <b>31 118 351</b>        | <b>13 923 587</b> | <b>212 813</b>   | <b>45 254 751</b> |
| Создание резервов под обесценение  | 6 303 941                | 3 611 662         | 160 023  | 10 075 626        |
| Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение года | (5 769 786)              | (183 677)         | -  | (5 953 463)       |
| Кредиты, списанные в течение года  | (2 901 474)              | (3 328 519)       | (33 969)   | (6 263 962)       |
| Величина влияния изменений валютного курса                                   | (227 602)                | (98 307)          | -  | (325 909)         |
| <b>На 31 декабря 2017 года</b>   | <b>28 523 430</b>        | <b>13 924 746</b> | <b>338 867</b>   | <b>42 787 043</b> |

Движение резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

|  | 31 декабря 2018 года |                  |                   | Итого             |
|--|----------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|  | Стадия 1             | Стадия 2         | Стадия 3          |                   |
| <b>Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>   | <b>8 357 461</b>     | <b>2 961 651</b> | <b>41 775 067</b> | <b>53 094 179</b> |
| (Восстановление)/начисление за период  | (692 340)            | (119 865)        | 13 548 551        | 12 736 346        |
| Активы, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода | (41 793)             | -                | (6 734 744)       | (6 776 537)       |
| Активы, списанные в течение периода  | -                    | -                | (4 582 425)       | (4 582 425)       |
| Амортизация дисконта   | -                    | -                | (616 728)         | (616 728)         |
| Величина влияния изменений валютного курса                                     | (23 982)             | 1 675            | 2 345 974         | 2 323 667         |
| <b>Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>    | <b>7 599 346</b>     | <b>2 843 461</b> | <b>45 735 695</b> | <b>56 178 502</b> |

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|   | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Обесценение         | Кредиты после вычета резерва под обесценение |
|---|---|---------------------|--|
| <b>Корпоративные клиенты</b>  |   |                     |  |
| Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения                   | 653 400 614                               | (5 933 501)         | 647 467 113                                  |
| Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:                    |   |                     |  |
| - не более 31 дня   | 655 851                                   | (13 261)            | 642 590                                      |
| Обесцененные кредиты:   |   |                     |  |
| - непросроченные  | 20 696 823                                | (8 873 890)         | 11 822 933                                   |
| - просроченные на срок не более 31 дня  | 3 864 619                                 | (2 618 316)         | 1 246 303                                    |
| - просроченные на срок от 31 до 90 дней   | 311 446                                   | (131 084)           | 180 362                                      |
| - просроченные на срок от 91 до 180 дней  | 1 476 125                                 | (958 438)           | 517 687                                      |
| - просроченные на срок свыше 180 дней   | 26 262 177                                | (22 961 587)        | 3 300 590                                    |
| <b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>                      | <b>706 667 655</b>                        | <b>(41 490 077)</b> | <b>665 177 578</b>                           |
| <b>Розничные клиенты</b>  |   |                     |  |
| Непросроченные необесцененные кредиты   | 144 797 026                               | (2 856 302)         | 141 940 724                                  |
| Просроченные необесцененные кредиты:  |   |                     |  |
| - не более 31 дня   | 2 518 802                                 | (532 444)           | 1 986 358                                    |
| - от 31 до 90 дней  | 1 108 034                                 | (544 385)           | 563 649                                      |
| - от 91 до 180 дней   | 307 382                                   | (170 327)           | 137 055                                      |
| - свыше 180 дней  | 156 652                                   | (12 929)            | 143 723                                      |
| Обесцененные кредиты:   |   |                     |  |
| - непросроченные  | 352 252                                   | (198 942)           | 153 310                                      |
| - просроченные на срок не более 31 дня  | 176 614                                   | (90 166)            | 86 448                                       |
| - просроченные на срок от 31 до 90 дней   | 105 902                                   | (79 576)            | 26 326                                       |
| - просроченные на срок от 91 до 180 дней  | 664 306                                   | (498 034)           | 166 272                                      |
| - просроченные на срок свыше 180 дней   | 10 083 659                                | (9 039 913)         | 1 043 746                                    |
| <b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>                          | <b>160 270 629</b>                        | <b>(14 023 018)</b> | <b>146 247 611</b>                           |
| <b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>                          |   |                     |  |
| Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения | 23 569 656                                | (338 413)           | 23 231 243                                   |
| Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:  |   |                     |  |
| - не более 31 дня   | 199 976                                   | (3 852)             | 196 124                                      |
| - от 31 до 90 дней  | 51 230                                    | (651)               | 50 579                                       |
| Обесцененная дебиторская задолженность:   |   |                     |  |
| - непросроченная  | 254 873                                   | (77 131)            | 177 742                                      |
| - просроченная на срок не более 31 дня  | 57 778                                    | (36 812)            | 20 966                                       |
| - просроченная на срок от 31 до 90 дней   | 59 990                                    | (45 452)            | 14 538                                       |
| - просроченная на срок от 91 до 180 дней  | 129 208                                   | (111 288)           | 17 920                                       |
| - просроченная на срок свыше 180 дней   | 18 759                                    | (15 066)            | 3 693  |
| <b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>                    | <b>24 341 470</b>                         | <b>(628 665)</b>    | <b>23 712 805</b>                            |
| <b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>                                     |   |                     |  |
| Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения                   | 28 049 453                                | (36 742)            | 28 012 711                                   |
| <b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>                                    | <b>919 329 207</b>                        | <b>(56 178 502)</b> | <b>863 150 705</b>                           |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|   | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Обесценение         | Кредиты после вычета резерва под обесценение |
|---|---|---------------------|--|
| <b>Корпоративные клиенты</b>  |   |                     |  |
| Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения                   | 497 171 089                               | (1 663 263)         | 495 507 826                                  |
| Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:                    |   |                     |  |
| - не более 31 дня   | 16 197                                    | (138)               | 16 059                                       |
| Обесцененные кредиты:   |   |                     |  |
| - непросроченные  | 7 232 084                                 | (3 116 168)         | 4 115 916                                    |
| - просроченные на срок не более 31 дня  | 68 219                                    | (14 374)            | 53 845                                       |
| - просроченные на срок от 31 до 90 дней   | 2 782 999                                 | (1 900 703)         | 882 296                                      |
| - просроченные на срок от 91 до 180 дней  | 322 792                                   | (217 187)           | 105 605                                      |
| - просроченные на срок свыше 180 дней   | 25 048 111                                | (21 611 597)        | 3 436 514                                    |
| <b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>                      | <b>532 641 491</b>                        | <b>(28 523 430)</b> | <b>504 118 061</b>                           |
| <b>Розничные клиенты</b>  |   |                     |  |
| Непросроченные необесцененные кредиты   | 118 955 750                               | (1 059 955)         | 117 895 795                                  |
| Просроченные необесцененные кредиты:  |   |                     |  |
| - не более 31 дня   | 1 653 541                                 | (125 075)           | 1 528 466                                    |
| - от 31 до 90 дней  | 836 704                                   | (155 241)           | 681 463                                      |
| - от 91 до 180 дней   | 206 464                                   | (93 128)            | 113 336                                      |
| - свыше 180 дней  | 12 399                                    | (7 482)             | 4 917  |
| Обесцененные кредиты:   |   |                     |  |
| - непросроченные  | 347 429                                   | (2 130)             | 345 299                                      |
| - просроченные на срок не более 31 дня  | 56 326                                    | (4 833)             | 51 493                                       |
| - просроченные на срок от 31 до 90 дней   | 99 565                                    | (17 789)            | 81 776                                       |
| - просроченные на срок от 91 до 180 дней  | 661 491                                   | (293 929)           | 367 562                                      |
| - просроченные на срок свыше 180 дней   | 14 807 315                                | (12 165 184)        | 2 642 131                                    |
| <b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>                          | <b>137 636 984</b>                        | <b>(13 924 746)</b> | <b>123 712 238</b>                           |
| <b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>                          |   |                     |  |
| Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения | 19 091 526                                | (77 650)            | 19 013 876                                   |
| Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:  |   |                     |  |
| - не более 31 дня   | 147 460                                   | (1 316)             | 146 144                                      |
| - от 31 до 90 дней  | 69 518                                    | (589)               | 68 929                                       |
| Обесцененная дебиторская задолженность:   |   |                     |  |
| - непросроченная  | 39 229                                    | (7 185)             | 32 044                                       |
| - просроченная на срок не более 31 дня  | 27 205                                    | (12 385)            | 14 820                                       |
| - просроченная на срок от 31 до 90 дней   | 111 265                                   | (53 992)            | 57 273                                       |
| - просроченная на срок от 91 до 180 дней  | 159 761                                   | (118 078)           | 41 683                                       |
| - просроченная на срок свыше 180 дней   | 93 514                                    | (67 672)            | 25 842                                       |
| <b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>                    | <b>19 739 478</b>                         | <b>(338 867)</b>    | <b>19 400 611</b>                            |
| <b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>                                     |   |                     |  |
| Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения                   | 21 292 270                                | -                   | 21 292 270                                   |
| <b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>                                    | <b>711 310 223</b>                        | <b>(42 787 043)</b> | <b>668 523 180</b>                           |

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | Стадия 1           | Стадия 2          | Стадия 3          | Итого              |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Корпоративные клиенты</b>   |                    |                   |                   |                    |
| Кредиты до вычета резерва под обесценение  | 639 423 638        | 14 632 827        | 52 611 190        | 706 667 655        |
| Обесценение  | (5 108 557)        | (838 205)         | (35 543 315)      | (41 490 077)       |
| <b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под обесценение</b>                                   | <b>634 315 081</b> | <b>13 794 622</b> | <b>17 067 875</b> | <b>665 177 578</b> |
| <b>Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса</b>  |                    |                   |                   |                    |
| Кредиты до вычета резерва под обесценение  | 139 894 394        | 8 993 502         | 11 382 733        | 160 270 629        |
| Обесценение  | (2 119 372)        | (1 997 015)       | (9 906 631)       | (14 023 018)       |
| <b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под обесценение</b> | <b>137 775 022</b> | <b>6 996 487</b>  | <b>1 476 102</b>  | <b>146 247 611</b> |
| <b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>   |                    |                   |                   |                    |
| Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение  | 23 579 158         | 241 704           | 520 608           | 24 341 470         |
| Обесценение  | (334 675)          | (8 241)           | (285 749)         | (628 665)          |
| <b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение</b>                                  | <b>23 244 483</b>  | <b>233 463</b>    | <b>234 859</b>    | <b>23 712 805</b>  |
| <b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>  |                    |                   |                   |                    |
| Кредиты до вычета резерва под обесценение  | 28 049 453         | -                 | -                 | 28 049 453         |
| Обесценение  | (36 742)           | -                 | -                 | (36 742)           |
| <b>Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под обесценение</b>   | <b>28 012 711</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>28 012 711</b>  |
| <b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>   | <b>823 347 297</b> | <b>21 024 572</b> | <b>18 778 836</b> | <b>863 150 705</b> |

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

|   | Будущие минимальные лизинговые платежи | Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей |
|---|--|---|
| <b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>    |  |   |
| До одного года  | 12 719 710                             | 10 365 058  |
| От одного года до пяти лет                                  | 14 308 071                             | 11 881 202  |
| Свыше пяти лет  | 1 813 764                              | 1 466 545   |
|   | <b>28 841 545</b>                      | <b>23 712 805</b>   |
| За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям | (5 128 740)                            | -   |
| <b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>                     | <b>23 712 805</b>                      | <b>23 712 805</b>   |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

|   | Будущие<br>минимальные<br>лизинговые платежи | Приведенная<br>стоимость будущих<br>минимальных<br>лизинговых платежей |
|---|--|--|
| <b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>    |  |  |
| До одного года  | 10 685 884                                   | 8 476 845  |
| От одного года до пяти лет                                  | 11 475 532                                   | 9 212 459  |
| Свыше пяти лет  | 2 244 108                                    | 1 711 307  |
|   | <b>24 405 524</b>                            | <b>19 400 611</b>  |
| За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям | (5 004 913)                                  | -  |
| <b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>                     | <b>19 400 611</b>                            | <b>19 400 611</b>  |

**Обесцененные кредиты.** Процентный доход по обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составил 727 273 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 829 505 тыс. руб.).

**Кредиты с пересмотренными условиями.** По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав кредитов, предоставленных клиентам, включены кредиты на сумму 17 119 252 тыс. руб. и 20 895 028 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти кредиты были бы просрочены или обесценены.

**Уступка прав требований и списание кредитов.** Решение о списании задолженности принимается уполномоченным органом Группы. Списание задолженности происходит после получения всех необходимых документов из уполномоченных государственных органов, а также при наличии условий, когда дальнейшее взыскание задолженности невозможно.

Решения относительно уступки прав требования по кредитам принимаются индивидуально по каждому случаю, как по корпоративным, так и по розничным кредитам. Решение принимается уполномоченным органом Группы на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности, основным критерием принятия которого является минимизация потерь Группы по проблемному активу.

**Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности.** Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Внедрены рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения с учетом параметров оценки уровня риска заемщика.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию корпоративных клиентов – залог объектов недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности, гарантии юридического лица с рейтингом не ниже «BBB»;
- по розничному кредитованию – залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств;
- по дебиторской задолженности по лизинговым операциям – залог объектов недвижимости, транспортных средств и оборудования.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблем по кредитному соглашению. Стоимость обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения займа, и регулярно переоценивается.

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, за вычетом резерва под обесценение, предоставленного корпоративным клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

|  | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>       |                      |                      |
| Недвижимость   | 29 006 120           | 44 060 209           |
| Гарантии   | 36 940 227           | 50 290 699           |
| Прочее обеспечение   | 3 681 274            | 26 868               |
| Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности | 595 549 957          | 409 740 285          |
| <b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b> | <b>665 177 578</b>   | <b>504 118 061</b>   |

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, предоставленного розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

|  | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>           |                      |                      |
| Недвижимость   | 34 840 376           | 28 316 161           |
| Транспортные средства  | 48 205 703           | 41 310 135           |
| Прочее обеспечение   | 104 273              | 168 364              |
| Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности | 63 097 259           | 53 917 578           |
| <b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>     | <b>146 247 611</b>   | <b>123 712 238</b>   |

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по лизинговым операциям, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

|  | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>       |                      |                      |
| Недвижимость   | 485 714              | 549 178              |
| Транспортные средства  | 7 375 232            | 5 651 075            |
| Прочее обеспечение   | 15 851 859           | 13 200 358           |
| <b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b> | <b>23 712 805</b>    | <b>19 400 611</b>    |

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В случае кредитования юридических лиц, входящих в состав одной экономической группы, Группа обычно получает гарантии от других членов группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 1 865 735 тыс. руб., которые являлись обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (см. Примечание 19).

**Активы, на которые было обращено взыскание.** По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятого от клиентов. По состоянию на 31 декабря 2018 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости, транспортные средства и прочие активы балансовой стоимостью 538 141 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 453 468 тыс. руб.).

В соответствии с политикой Группы указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

**Соглашения обратного РЕПО.** По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с несколькими клиентами. Балансовая стоимость кредитов и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим договорам, составили:

|                              | 31 декабря 2018 года       |                                    | 31 декабря 2017 года       |                                    |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
|                              | Валовая стоимость кредитов | Справедливая стоимость обеспечения | Валовая стоимость кредитов | Справедливая стоимость обеспечения |
| Государственные облигации РФ | 15 567 594                 | 16 291 947                         | 20 658 146                 | 22 027 770                         |
| Корпоративные облигации      | 12 481 859                 | 13 880 054                         | 361 036                    | 399 199                            |
| Банковские облигации         | -                          | -                                  | 273 088                    | 305 626                            |
| <b>Итого</b>                 | <b>28 049 453</b>          | <b>30 172 001</b>                  | <b>21 292 270</b>          | <b>22 732 595</b>                  |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

**Концентрация кредитов, предоставленных клиентам.** По состоянию на 31 декабря 2018 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 243 755 054 тыс. руб. (27% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2017 года: 178 361 295 тыс. руб. или 25%). По состоянию на 31 декабря 2018 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 405 822 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 98 324 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в портфеле Группы присутствовали десять заемщиков/групп заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: три заемщика/группы заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма указанных кредитов составила 262 552 497 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 102 064 854 тыс. руб.).

Кредиты предоставлены, в основном, клиентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации и осуществляющим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

|   | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Горнодобывающая и металлургическая промышленность                           | 196 286 781          | 119 496 045          |
| Торговля  | 100 516 039          | 104 631 720          |
| Химическая промышленность   | 92 860 752           | 58 085 056           |
| Энергетика  | 74 726 695           | 73 374 745           |
| Прочее производство   | 51 664 744           | 49 496 435           |
| Финансы   | 49 655 790           | 32 185 175           |
| Недвижимость и строительство  | 44 482 087           | 31 189 569           |
| Деревообрабатывающая промышленность   | 34 966 454           | 33 849 881           |
| Машиностроение  | 32 102 588           | 17 058 227           |
| Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность                        | 31 864 853           | 26 695 322           |
| Телекоммуникации  | 21 828 067           | 15 792 302           |
| Транспорт   | 18 638 894           | 8 871 798            |
| Прочее  | 12 855 697           | 5 919 219            |
| <b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>                      | <b>762 449 441</b>   | <b>576 645 494</b>   |
| <b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>                            | <b>156 879 766</b>   | <b>134 664 729</b>   |
| <b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b> | <b>919 329 207</b>   | <b>711 310 223</b>   |

Разделение кредитов, предоставленных физическим лицам, по типу продукта, представлено следующим образом:

|   | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Автокредитование  | 53 481 112           | 50 820 802           |
| Потребительские кредиты   | 52 432 648           | 44 142 492           |
| Ипотечные кредиты   | 42 258 332           | 31 089 722           |
| Прочие кредиты  | 8 707 674            | 8 611 713            |
| <b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b> | <b>156 879 766</b>   | <b>134 664 729</b>   |

## 10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

|   | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью</b>  |                      |                      |
| <b>Деноминированные в долларах США</b>  |                      |                      |
| Государственные еврооблигации РФ  | 20 403 064           | 12 051 460           |
| <b>Деноминированные в рублях</b>  |                      |                      |
| Государственные облигации РФ  | 20 516 950           | 30 309 317           |
| Корпоративные и банковские облигации  | 6 152 651            | 4 518 457            |
| Облигации ЦБ РФ   | -                    | 30 467 380           |
| <b>Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>47 072 665</b>    | <b>77 346 614</b>    |
| <b>Инвестиции в долевыe инструменты</b>   |                      |                      |
| <b>Деноминированные в рублях</b>  |                      |                      |
| Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций   | 116 945              | 116 945              |
| <b>Деноминированные в евро</b>  |                      |                      |
| Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций   | 6 747                | 2 707                |
| <b>Итого инвестиции в долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>                            | <b>123 692</b>       | <b>119 652</b>       |
| <b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>   | <b>47 196 357</b>    | <b>77 466 266</b>    |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав государственных облигаций РФ включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 937 601 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: государственные облигации РФ на сумму 1 254 314 тыс. руб.) (см. Примечания 12 и 17).

Номинальные процентные ставки и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

|                                      | 31 декабря 2018 года |                | 31 декабря 2017 года |                |
|--------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|                                      | %                    | Срок погашения | %                    | Срок погашения |
| Государственные еврооблигации РФ     | 4,25-7,5%            | 2023-2047      | 4,25-7,5%            | 2023-2030      |
| Государственные облигации РФ         | 6,5-8,5%             | 2024-2034      | 6,2-7,75%            | 2018-2033      |
| Корпоративные и банковские облигации | 6,75-9,25%           | 2019-2050      | 7,5-11,1%            | 2018-2050      |
| Облигации ЦБ РФ                      | -                    | -              | 7,75%                | 2018           |

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе ценных бумаг, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют облигации, блокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2017 года: 703 552 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги в сумме 29 937 423 тыс. руб., оцениваемые по амортизированной стоимости, были переклассифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с изменением бизнес-модели при первом применении МСФО (IFRS) 9. Данные бумаги были проданы в 1 квартале 2018 года в полном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2018 года около 96% долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью имели кредитный рейтинг не ниже «BBB-» (31 декабря 2017 года: 33%).

## 11. Инвестиции в ассоциированную компанию

1 марта 2018 года в результате сделки между Группой и единственным акционером ЮниКредит С.п.А., Группа приобрела 40% в капитале БАРН Б.В. (Нидерланды), компании, являющейся с 2013 года единственным акционером АО «РН Банк» (Российская Федерация) (см. Примечание 1).

Общая стоимость приобретения составила 6 033 031 тыс. руб., включая увеличение в уставном капитале в сумме 1 209 598 тыс. руб.

Информация об ассоциированной компании Группы на отчетную дату указана в таблице ниже:

| Наименование | Основная деятельность | Место регистрации и деятельности | Процент владения/ процент голосующих акций у Группы |                      |
|--------------|-----------------------|----------------------------------|---|----------------------|
|              |                       |                                  | 31 декабря 2018 года                                | 31 декабря 2017 года |
| БАРН Б.В.    | Холдинговая компания  | Нидерланды                       | 40%   | -                    |

Вышеуказанная ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия.

Сводная финансовая информация по ассоциированной компании Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 1 марта 2018 года (дата возникновения существенного контроля) представлена ниже. Данная финансовая информация подготовлена на основе финансовой отчетности ассоциированной компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

|                                     | 31 декабря 2018 года | 1 марта 2018 года<br>(не аудировано) |
|-------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| Активы                              | 92 344 461           | 76 869 505                           |
| Обязательства                       | 75 682 206           | 65 429 009                           |
| Собственный капитал                 | 16 662 255           | 11 440 496                           |
| Чистая прибыль с 1 января 2018 года | 2 814 156            | 427 683                              |

Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированной компании по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 1 марта 2018 года (дата возникновения существенного контроля) представлена ниже:

|   | 31 декабря 2018 года | 1 марта 2018 года<br>(не аудировано) |
|---|----------------------|--------------------------------------|
| Чистые активы БАРН Б.В.                                 | 16 662 255           | 11 440 496                           |
| Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В. | 6 664 902            | 4 576 198                            |
| Гудвилл   | 247 235              | 247 235                              |
| <b>Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.</b>     | <b>6 912 137</b>     | <b>4 823 433</b>                     |

Сверка между указанной выше сводной информацией и балансовой стоимостью доли Группы в ассоциированной компании представлена ниже:

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 марта 2018 года (не аудировано)</b> | <b>4 823 433</b> |
| Взнос в уставный капитал ассоциированной компании  | 1 209 598        |
| Доля Группы в прибыли ассоциированной компании после приобретения                        | 954 589          |
| Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании после приобретения       | (75 483)         |
| <b>Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 31 декабря 2018 года</b>              | <b>6 912 137</b> |

## 12. Передача финансовых активов

Группа осуществляет операции по продаже торговых ценных бумаг и ценных бумаг, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по договорам РЕПО (см. Примечания 6, 10, 17).

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентом, при условии отсутствия неисполнения Группой обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по соглашениям РЕПО в Примечаниях 6 и 10. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств кредитных организаций (см. Примечание 17).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартных операций кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по портфелям представлены ниже:

|  | 31 декабря 2018 года         |   | 31 декабря 2017 года         |   |
|--|------------------------------|---|------------------------------|---|
|  | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость соответствующих обязательств | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость соответствующих обязательств |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 937 601                      | 869 379   | 1 254 314                    | 1 190 460   |
| Ценные бумаги торгового портфеля   | -                            | -   | 804 699                      | 749 433   |
| <b>Итого</b>   | <b>937 601</b>               | <b>869 379</b>                                    | <b>2 059 013</b>             | <b>1 939 893</b>                                  |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по эмитентам представлены ниже:

|                              | 31 декабря 2018 года         |   | 31 декабря 2017 года         |   |
|------------------------------|------------------------------|---|------------------------------|---|
|                              | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость соответствующих обязательств | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость соответствующих обязательств |
| Государственные облигации РФ | 937 601                      | 869 379   | 2 059 013                    | 1 939 893   |
| <b>Итого</b>                 | <b>937 601</b>               | <b>869 379</b>                                    | <b>2 059 013</b>             | <b>1 939 893</b>                                  |

### 13. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

|  | Здания             | Компьютеры и оборудование | Прочие основные средства | Итого              |
|--|--------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>        |                    |                           |                          |                    |
| <b>1 января 2018 года</b>              | <b>6 577 320</b>   | <b>4 674 821</b>          | <b>985 590</b>           | <b>12 237 731</b>  |
| Приобретения                           | 34 230             | 698 247                   | 384 926                  | 1 117 403          |
| Выбытия                                | -                  | (386 028)                 | (255 254)                | (641 282)          |
| <b>31 декабря 2018 года</b>            | <b>6 611 550</b>   | <b>4 987 040</b>          | <b>1 115 262</b>         | <b>12 713 852</b>  |
| <b>Накопленная амортизация</b>         |                    |                           |                          |                    |
| <b>1 января 2018 года</b>              | <b>(2 357 932)</b> | <b>(4 039 101)</b>        | <b>(478 060)</b>         | <b>(6 875 093)</b> |
| Амортизационные отчисления             | (228 332)          | (468 526)                 | (36 465)                 | (733 323)          |
| Обесценение                            | (40 845)           | -                         | (31 588)                 | (72 433)           |
| Выбытия                                | -                  | 385 689                   | 31 312                   | 417 001            |
| <b>31 декабря 2018 года</b>            | <b>(2 627 109)</b> | <b>(4 121 938)</b>        | <b>(514 801)</b>         | <b>(7 263 848)</b> |
| <b>Остаточная балансовая стоимость</b> |                    |                           |                          |                    |
| <b>31 декабря 2018 года</b>            | <b>3 984 441</b>   | <b>865 102</b>            | <b>600 461</b>           | <b>5 450 004</b>   |

Таблица ниже включает эффект от реклассификации (см. Примечание 3).

|  | Здания             | Компьютеры и оборудование | Прочие основные средства | Итого              |
|--|--------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>        |                    |                           |                          |                    |
| <b>1 января 2017 года</b>              | <b>6 577 320</b>   | <b>4 230 654</b>          | <b>1 104 449</b>         | <b>11 912 423</b>  |
| Приобретения                           | -                  | 526 844                   | 276 133                  | 802 977            |
| Выбытия                                | -                  | (82 677)                  | (394 992)                | (477 669)          |
| <b>31 декабря 2017 года</b>            | <b>6 577 320</b>   | <b>4 674 821</b>          | <b>985 590</b>           | <b>12 237 731</b>  |
| <b>Накопленная амортизация</b>         |                    |                           |                          |                    |
| <b>1 января 2017 года</b>              | <b>(2 040 861)</b> | <b>(3 627 795)</b>        | <b>(468 716)</b>         | <b>(6 137 372)</b> |
| Амортизационные отчисления             | (222 479)          | (492 640)                 | (28 570)                 | (743 689)          |
| Обесценение                            | (94 592)           | -                         | -                        | (94 592)           |
| Выбытия                                | -                  | 81 334                    | 19 226                   | 100 560            |
| <b>31 декабря 2017 года</b>            | <b>(2 357 932)</b> | <b>(4 039 101)</b>        | <b>(478 060)</b>         | <b>(6 875 093)</b> |
| <b>Остаточная балансовая стоимость</b> |                    |                           |                          |                    |
| <b>31 декабря 2017 года</b>            | <b>4 219 388</b>   | <b>635 720</b>            | <b>507 530</b>           | <b>5 362 638</b>   |

## 14. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

|  | 2018 год           | 2017 год           |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>        |                    |                    |
| <b>1 января</b>                        | <b>12 981 728</b>  | <b>10 702 396</b>  |
| Приобретения                           | 1 675 859          | 2 284 057          |
| Выбытия                                | (243 656)          | (4 725)            |
| <b>31 декабря</b>                      | <b>14 413 931</b>  | <b>12 981 728</b>  |
| <b>Накопленная амортизация</b>         |                    |                    |
| <b>1 января</b>                        | <b>(5 528 924)</b> | <b>(4 191 847)</b> |
| Начисленная амортизация                | (1 554 452)        | (1 340 754)        |
| Выбытия                                | 1 228              | 3 677              |
| <b>31 декабря</b>                      | <b>(7 082 148)</b> | <b>(5 528 924)</b> |
| <b>Остаточная балансовая стоимость</b> |                    |                    |
| <b>31 декабря</b>                      | <b>7 331 783</b>   | <b>7 452 804</b>   |

## 15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

|   | 2018 год         | 2017 год         |
|---|------------------|------------------|
| Текущий налог на прибыль                                      | 6 930 442        | 7 857 892        |
| Отложенный налог на прибыль – восстановление временных разниц | (2 773 518)      | (3 200 827)      |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                            | <b>4 156 924</b> | <b>4 657 065</b> |

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы отдельные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2018 и 2017 годах составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от установленной ставки по налогу на прибыль. Ниже приведена сверка эффективной ставки и законодательно установленной ставки:

|  | 2018 год          | 2017 год          |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  | <b>20 860 992</b> | <b>22 713 764</b> |
| Ставка, установленная законодательством  | 20%               | 20%               |
| <b>Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке</b> | <b>4 172 198</b>  | <b>4 542 753</b>  |
| Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам                            | (326 883)         | (230 992)         |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочее                            | 311 609           | 345 304           |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>   | <b>4 156 924</b>  | <b>4 657 065</b>  |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

15. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

|  | Активы            |                  | Обязательства      |                     | Чистая сумма       |                    |
|--|-------------------|------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
|  | 2018 год          | 2017 год         | 2018 год           | 2017 год            | 2018 год           | 2017 год           |
| Основные средства и нематериальные активы  | 1 756 244         | 1 433 865        | (3 246 456)        | (2 842 513)         | <b>(1 490 212)</b> | <b>(1 408 648)</b> |
| Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты                            | 3 079 963         | 5 261 627        | (1 894 877)        | (7 675 904)         | <b>1 185 086</b>   | <b>(2 414 277)</b> |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 538 278           | 67 215           | (15 148)           | (538 454)           | <b>523 130</b>     | <b>(471 239)</b>   |
| Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера                   | 2 952 689         | 1 450 633        | (3 073 720)        | (2 949 442)         | <b>(121 031)</b>   | <b>(1 498 809)</b> |
| Прочие статьи  | 2 627 415         | 1 382 708        | (887 740)          | (87 412)            | <b>1 739 675</b>   | <b>1 295 296</b>   |
| <b>Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>                              | <b>10 954 589</b> | <b>9 596 048</b> | <b>(9 117 941)</b> | <b>(14 093 725)</b> | <b>1 836 648</b>   | <b>(4 497 677)</b> |

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, представлено в следующей таблице:

|  | 1 января 2018 года | Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9 | Отражено в составе прибыли или убытков | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2018 года |
|--|--------------------|--|--|---|----------------------|
| Основные средства и нематериальные активы  | (1 408 648)        | -  | (81 564)                               | -   | (1 490 212)          |
| Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты                            | (2 414 277)        | -  | 3 697 462                              | (98 099)                                      | 1 185 086            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (471 239)          | (241 458)  | 383 588                                | 852 239                                       | 523 130              |
| Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера                   | (1 498 809)        | 3 048 125  | (1 670 347)                            | -   | (121 031)            |
| Прочие статьи  | 1 295 296          | -  | 444 379                                | -   | 1 739 675            |
|  | <b>(4 497 677)</b> | <b>2 806 667</b>   | <b>2 773 518</b>                       | <b>754 140</b>                                | <b>1 836 648</b>     |

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, представлено в следующей таблице:

|  | 1 января 2017 года | Отражено в составе прибыли или убытков | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2017 года |
|--|--------------------|--|---|----------------------|
| Основные средства и нематериальные активы                                  | (1 297 069)        | (111 579)                              | -   | (1 408 648)          |
| Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты                | (3 051 925)        | 566 493                                | 71 155  | (2 414 277)          |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения | (127 246)          | (147 387)                              | (196 606)                                     | (471 239)            |
| Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера       | (4 410 636)        | 2 911 827                              | -   | (1 498 809)          |
| Прочие статьи  | 1 313 823          | (18 527)                               | -   | 1 295 296            |
|  | <b>(7 573 053)</b> | <b>3 200 827</b>                       | <b>(125 451)</b>                              | <b>(4 497 677)</b>   |

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода представлено следующим образом:

|  | 2018 год                 |                             |                             | 2017 год                 |                             |                             |
|--|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|  | Сумма до налогообложения | Расход по налогу на прибыль | Сумма после налогообложения | Сумма до налогообложения | Расход по налогу на прибыль | Сумма после налогообложения |
| Резерв по хеджированию денежных потоков  | 513 848                  | (98 099)                    | 415 749                     | (355 774)                | 71 155                      | (284 619)                   |
| Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (4 261 194)              | 852 239                     | (3 408 955)                 | 983 030                  | (196 606)                   | 786 424                     |
| Влияние пересчета валют  | (98 835)                 | -                           | (98 835)                    | -                        | -                           | -                           |
| <b>Прочий совокупный доход</b>   | <b>(3 846 181)</b>       | <b>754 140</b>              | <b>(3 092 041)</b>          | <b>627 256</b>           | <b>(125 451)</b>            | <b>501 805</b>              |

## 16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

|  | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Авансы, предоплаты и расходы будущих периодов  | 4 934 120            | 2 528 643            |
| Начисленный доход, за исключением дохода, отраженного в составе соответствующих финансовых активов | 841 400              | 1 136 189            |
| НДС к возмещению по лизинговым операциям   | 416 387              | 87 304               |
| Прочее   | 1 633 300            | 1 646 734            |
| <b>Прочие активы</b>   | <b>7 825 207</b>     | <b>5 398 870</b>     |

Прочие обязательства представлены следующим образом:

|  | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Начисленные расходы по расчетам с персоналом   | 3 923 670            | 3 850 155            |
| Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера                                      | 3 532 376            | 1 458 050            |
| Кредиторская задолженность   | 2 495 992            | 2 048 937            |
| Транзитные счета   | 1 180 261            | 461 019              |
| Доходы будущих периодов  | 1 004 746            | 432 414              |
| Прочие резервы   | 470 337              | 423 126              |
| Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости | 448 277              | 559 793              |
| Налоги к уплате  | 391 629              | 383 112              |
| Прочее   | 1 957 892            | 1 033 515            |
| <b>Прочие обязательства</b>  | <b>15 405 180</b>    | <b>10 650 121</b>    |

## 17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

|  | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Текущие счета  | 9 328 075            | 8 602 207            |
| Срочные депозиты и кредиты                                 | 44 255 468           | 43 007 455           |
| Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 12) | 869 379              | 6 099 280            |
| Субординированный заем (Примечание 20)                     | 33 517 157           | 27 718 054           |
| <b>Средства кредитных организаций</b>                      | <b>87 970 079</b>    | <b>85 426 996</b>    |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17. Средства кредитных организаций (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2018 года около 77% (31 декабря 2017 года: 71%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупные средства ни одного контрагента по отдельности не превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями, составила 937 601 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2 059 013 тыс. руб.) (см. Примечания 6, 10, 12 и 28).

По состоянию на 31 декабря 2017 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 4 159 387 тыс. руб. обеспечены государственными облигациями РФ справедливой стоимостью 4 383 393 тыс. руб., приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 7).

18. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

|                          | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Текущие счета            | 207 011 786          | 215 024 971          |
| Срочные депозиты         | 808 629 082          | 612 078 354          |
| <b>Средства клиентов</b> | <b>1 015 640 868</b> | <b>827 103 325</b>   |

По состоянию на 31 декабря 2018 года около 45% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2017 года: 44%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

|  | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Корпоративные клиенты</b>                 |                      |                      |
| Текущие счета                                | 79 068 909           | 102 333 257          |
| Срочные депозиты                             | 636 922 591          | 461 068 535          |
| <b>Итого средства корпоративных клиентов</b> | <b>715 991 500</b>   | <b>563 401 792</b>   |
| <b>Розничные клиенты</b>                     |                      |                      |
| Текущие счета                                | 127 942 877          | 112 691 714          |
| Срочные депозиты                             | 171 706 491          | 151 009 819          |
| <b>Итого средства розничных клиентов</b>     | <b>299 649 368</b>   | <b>263 701 533</b>   |
| <b>Средства клиентов</b>                     | <b>1 015 640 868</b> | <b>827 103 325</b>   |

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 151 315 470 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 133 536 325 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Опыт Группы показывает, что основная часть депозитов розничных клиентов не изымается до истечения срока депозита. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 20 391 021 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 17 473 494 тыс. руб.) представлена депозитами компаний среднего и малого бизнеса.

## 19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| Номер эмиссии                            | Дата размещения | Дата погашения | Валюта   | Ставка купона, % | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-----------------|----------------|----------|------------------|----------------------|----------------------|
| ЮниКредит Банк, БО-22                    | 12.08.2014      | 06.08.2019     | Рубли РФ | 9,00             | 46 732               | 46 721               |
| ЮниКредит Банк, БО-21                    | 23.05.2014      | 17.05.2019     | Рубли РФ | 9,00             | 818                  | 818                  |
| ЮниКредит Банк, БО-11                    | 26.11.2014      | 20.11.2019     | Рубли РФ | 9,10             | 3                    | 3                    |
| ЮниКредит Банк, 02-ИП                    | 23.09.2015      | 16.09.2020     | Рубли РФ | -                | -                    | 4 138 040            |
| ЮниКредит Банк, БО-10                    | 26.11.2013      | 20.11.2018     | Рубли РФ | -                | -                    | 2 324 211            |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b> |                 |                |          |                  | <b>47 553</b>        | <b>6 509 793</b>     |

В сентябре 2018 года Группа осуществила досрочное погашение облигаций с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 02-ИП) номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные облигации балансовой стоимостью 4 138 040 тыс. руб. были обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 1 865 735 тыс. руб. и денежными средствами в размере 2 452 807 тыс. руб. (см. Примечания 5 и 9).

## 20. Субординированный заем

|  | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>ЮниКредит Банк С.п.А</b>  |                      |                      |
| 480 900 тыс. долл. США, выплата процентов – ежеквартально, срок погашения – март 2025 года | 33 517 157           | 27 718 054           |
| <b>Субординированный заем</b>  | <b>33 517 157</b>    | <b>27 718 054</b>    |

В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по субординированным займам осуществляется после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.

## 21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию.

В 2018 Группа объявила и выплатила дивиденды по обыкновенным акциям в размере 2 854 руб. на акцию в общей сумме 6 861 533 тыс. руб.

## 22. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

|   | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Выданные гарантии   | 146 447 347          | 140 404 906          |
| Аккредитивы   | 58 185 712           | 35 299 023           |
| Обязательства по предоставлению кредитов  | 44 865 942           | 75 414 793           |
| Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов                                   | 16 017 856           | 39 329 152           |
| <b>Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение</b> | <b>265 516 857</b>   | <b>290 447 874</b>   |

Таблица выше не содержит отзывные условные обязательства по предоставлению кредитов, гарантий и аккредитивов. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма таких условных обязательств составляет 576 916 706 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 374 691 425 тыс. руб.).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. Условные обязательства (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2018 года резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера, включая отзывные условные обязательства кредитного характера, составляет 3 532 376 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 458 050 тыс. руб.).

Группа выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2018 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 17 290 901 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 11 816 217 тыс. руб.).

Движение резерва под обесценение финансовых гарантий и прочих обязательств кредитного характера, включая отзывные условные обязательства кредитного характера, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

|  | Стадия 1         | Стадия 2       | Стадия 3       | Итого            |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Резерв под обесценение на начало года</b>                   | -                | -              | -              | -                |
| Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9 | 3 614 982        | 515 157        | 285 005        | 4 415 144        |
| <b>Резерв под обесценение на 1 января 2018 года</b>            | <b>3 614 982</b> | <b>515 157</b> | <b>285 005</b> | <b>4 415 144</b> |
| Восстановление резерва   | (512 857)        | (393 339)      | (243 982)      | (1 150 178)      |
| <b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года</b>          | <b>3 102 125</b> | <b>121 818</b> | <b>41 023</b>  | <b>3 264 966</b> |

Движение резерва под обесценение условных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 представлено следующим образом:

|                                   | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Резерв на начало периода</b>   | <b>1 458 050</b>     | <b>369 952</b>       |
| (Восстановление)/создание резерва | (1 190 640)          | 1 088 098            |
| <b>Резерв на конец периода</b>    | <b>267 410</b>       | <b>1 458 050</b>     |

В таблице ниже представлена информация по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам кредитного характера, включая отзывные условные обязательства кредитного характера, до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|   | Стадия 1           | Стадия 2          | Стадия 3      | Итого              |
|---|--------------------|-------------------|---------------|--------------------|
| Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение | 715 583 026        | 34 351 805        | 57 073        | 749 991 904        |
| Резерв под обесценение  | (3 102 125)        | (121 818)         | (41 023)      | (3 264 966)        |
| <b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>                       | <b>712 480 901</b> | <b>34 229 987</b> | <b>16 050</b> | <b>746 726 938</b> |

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|   | Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения | Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения | Итого условные обязательства кредитного характера |
|---|---|--|---|
| Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение | 91 160 605  | 1 281 054  | 92 441 659  |
| Резерв под обесценение  | -   | (267 410)  | (267 410)   |
| <b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>                       | <b>91 160 605</b>   | <b>1 013 644</b>   | <b>92 174 249</b>                                 |

**Обязательства по операционной аренде**

|                    | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Менее 1 года       | 578 957              | 780 762              |
| От 1 года до 5 лет | 2 528 249            | 2 818 476            |
| Более 5 лет        | 166 835              | 95 213               |
|                    | <b>3 274 041</b>     | <b>3 694 451</b>     |

**Экономические условия осуществления деятельности / 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 денежно-кредитной политики государства, а также изменений в правовой, нормативной и политической среде. 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.

После высокой волатильности цен на природные ресурсы, курс рубля и процентные ставки в 2017 – 2018 годах были относительно стабильными. На российскую экономику по-прежнему негативно влияет продолжающаяся политическая напряженность в регионе, а также пакеты международных санкций, введенных США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события привели к сокращению доступа российских предприятий к международным рынкам капитала, росту инфляции, экономическому спаду и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Группы на данном этапе трудно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

**Налогообложение.** Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2018 г. были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2018 г. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство не ожидает значительного влияния на консолидированную отчетность Группы, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

**Фидуциарная деятельность.** Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 36 942 398 341 штук и 36 119 600 986 штук, соответственно.

**Судебные иски.** Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают иски к Группе. По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа создала резерв на возможные выплаты по судебным искам в размере 470 337 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 423 126 тыс. руб.), который был включен в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

## 23. (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли

Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, представлены следующим образом:

|  | 2018 год           | 2017 год         |
|--|--------------------|------------------|
| Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами  | (1 489 460)        | (767 718)        |
| Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | (1 202 105)        | 2 401 355        |
| <b>(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли</b>  | <b>(2 691 565)</b> | <b>1 633 637</b> |

## 24. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

|  | 2018 год          | 2017 год          |
|--|-------------------|-------------------|
| Комиссия агентов по страхованию                | 3 722 675         | 2 532 788         |
| Розничные услуги                               | 3 001 499         | 2 966 160         |
| Расчетно-кассовое обслуживание                 | 2 618 699         | 2 054 748         |
| Документарные операции                         | 2 316 387         | 2 428 068         |
| Прочее   | 13 127            | 24 479            |
| <b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b> | <b>11 672 387</b> | <b>10 006 243</b> |

Расходы по услугам и комиссии уплаченные представлены следующим образом:

|   | 2018 год           | 2017 год           |
|---|--------------------|--------------------|
| Расчетно-кассовое обслуживание                  | (1 249 745)        | (1 094 383)        |
| Розничные услуги                                | (1 218 835)        | (1 015 988)        |
| Документарные операции                          | (326 908)          | (794 188)          |
| Прочее  | (142 622)          | (99 218)           |
| <b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b> | <b>(2 938 110)</b> | <b>(3 003 777)</b> |

## 25. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

|   | 2018 год         | 2017 год         |
|---|------------------|------------------|
| Заработная плата и премии                                 | 7 121 938        | 6 782 297        |
| Отчисления на социальное обеспечение                      | 443 764          | 426 942          |
| Прочие компенсационные выплаты                            | 180 945          | 95 152           |
| Прочие налоги с фонда оплаты труда                        | 1 681 932        | 1 544 877        |
| <b>Расходы на персонал</b>                                | <b>9 428 579</b> | <b>8 849 268</b> |
| Услуги связи и информационные услуги                      | 2 486 603        | 1 858 531        |
| Страхование вкладов                                       | 1 336 187        | 915 525          |
| Аренда, ремонт и техническое обслуживание                 | 1 307 438        | 1 497 435        |
| Реклама и маркетинг                                       | 512 772          | 635 475          |
| Расходы на охрану   | 385 422          | 369 960          |
| Прочие налоги   | 150 574          | 134 691          |
| Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги | 141 416          | 160 362          |
| Прочее  | 689 776          | 995 281          |
| <b>Прочие административные расходы</b>                    | <b>7 010 188</b> | <b>6 567 260</b> |

## 26. Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленными соглашениями Базель II и Базель III, правил и указаний Европейского Парламента и Совета «CRD IV», требований ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

**Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ.** В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

|                        | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| Базовый капитал        | 175 108 291          | 166 498 541          |
| Основной капитал       | 175 108 291          | 166 498 541          |
| Дополнительный капитал | 41 573 433           | 34 894 231           |
| <b>Итого капитал</b>   | <b>216 681 724</b>   | <b>201 392 772</b>   |

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год. Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

|   | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимум 8%) | 16,1%                | 18,2%                |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (минимум 4,5%)            | 13,1%                | 15,2%                |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимум 6%)             | 13,1%                | 15,2%                |

**Достаточность капитала в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III (не аудировано).** Начиная с отчетного периода, наступившего 1 января 2009 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями соглашения Базель II. При расчете Группа следует внутренним политикам Группы ЮниКредит.

Начиная с 2017 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями CRD IV. Полученные Группой субординированные кредиты могут быть использованы в качестве покрытия убытков Банка и, как следствие, включаются в капитал второго уровня.

Результаты расчета капитала и нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом (не аудировано):

|  | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Базовый капитал первого уровня                 | 173 649 762          | 176 427 360          |
| Капитал второго уровня                         | 35 179 280           | 28 906 602           |
| <b>Итого капитал</b>                           | <b>208 829 042</b>   | <b>205 333 962</b>   |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>       | <b>1 106 293 154</b> | <b>1 027 062 779</b> |
| Норматив достаточности капитала первого уровня | 15,7%                | 17,2%                |
| Общий норматив достаточности капитала          | 18,9%                | 20,0%                |

## 27. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный, рыночный, валютный риск, риск ликвидности и операционный риск. Целью Группы является поддержание баланса между рисками и прибыльностью, а также минимизация потенциального негативного влияния на финансовые показатели Группы.

**Структура управления рисками.** Целью политики управления рисками Группы является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержена Группа, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также с появлением новых усовершенствованных методов управления рисками.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

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 Группы, в том числе касающиеся управления банковскими рисками и капиталом.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рискованных параметров.

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

Наиболее важные системы по оценке рисков подлежат внутренней валидации специальным независимым подразделением в рамках Блока управления рисками.

Управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включающих Кредитный

комитет, Малый кредитный комитет, Специальный кредитный комитет и Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и размера риска, а также рисков, связанных с клиентом (внутренние рейтинги). В компетенцию риск-комитета входят вопросы по анализу и обсуждению текущего профиля риска, его соответствие риск-аппетиту и риск-стратегии, утвержденных Наблюдательным советом, в том числе для принятия операционных решений, направленных на достижение целевых показателей, установленных для профиля риска, а также иных вопросов улучшения качества управления рисками в рамках, определенных специальными правилами и процедурами.

Политики по управлению кредитным риском и стандарты андеррайтинга находятся в ведении члена Правления, курирующего управление рисками. Внутренние политики, правила, стандарты и операционные инструкции по выдаче кредитов физическим лицам, компаниям малого и среднего бизнеса соответствуют Кредитным политикам Группы ЮниКредит, согласуются с членом Правления, курирующим управление рисками, и утверждаются Правлением/Наблюдательным Советом в соответствии с правилами разработки, согласования и утверждения внутренних нормативных документов Банка.

В процессе принятия решений по управлению кредитным риском применяется принцип двойного контроля. Одобрение выдачи кредита осуществляется посредством подачи и одобрения заявки о предоставлении кредита. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования физических лиц осуществляется Операционной группой, которой делегируются соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами андеррайтинга и/или кредитного скоринга. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования компаний малого и среднего бизнеса осуществляется бизнес-подразделением, которому член Правления, курирующий управление рисками, делегирует соответствующие полномочия в соответствии с правилами, стандартами и матрицей принятия решений по заявкам. Все случаи исключений/отклонений от стандартных продуктов должны быть утверждены членом Правления, курирующим управление рисками.

Используемые Группой процедуры андеррайтинга, оценки рисков, их отражение в отчетности и контроль различаются в зависимости от типа риска, однако для всех типов риска введен общий принцип – контроль со стороны члена Правления, курирующего управление рисками.

**Кредитный риск.** Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Группы по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Управление кредитным риском, возникающим по операциям с торговыми ценными бумагами, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску, проводится ежедневно.

**Управление кредитным риском.** Политика Группы в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением/Наблюдательным Советом в соответствии с действующими правилами внедрения документов Группы.

Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несут следующие кредитные комитеты:

- Кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов в размере более 750 миллионов рублей или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска заемщика. Возглавляет комитет Председатель Правления или член Правления, курирующий управление рисками; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от корпоративных клиентов в размере до 2 миллиардов рублей или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска заемщика. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков или Заместитель Директора /Главный менеджер Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса занимается принятием решений по заявкам на получение кредита от компаний малого и среднего бизнеса в рамках лимита до 73 миллионов рублей включительно, а также принятием решений по заявкам физических лиц на получение кредита в рамках лимита до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса собирается на регулярные очные заседания, которые проводятся по мере необходимости, но не реже, чем два раза в месяц в рабочем порядке.
- Специальный Кредитный Комитет по проблемным активам и реструктуризации кредитов принимает решения по вопросам работы с проблемными активами и реструктуризации кредитов в рамках делегированных ему полномочий.

Все кредитные сделки по корпоративным клиентам рассматриваются коллегиальными органами (кредитными комитетами) за исключением продуктов с низким кредитным риском (покрытые гарантии). Также действует система персональных полномочий одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля. Так, в отношении выдачи кредитов компаниям малого и среднего бизнеса и физическим лицам заявка на выдачу кредита поступает от представителей бизнес-подразделения, а одобрение кредита осуществляется уполномоченным органом в соответствии с матрицей принятия решений по заявкам. В процессе анализа заемщиков – физических лиц для целей кредитования в Банке используются различные процедуры, включающие комплексный подход к оценке заемщика. Данный подход устанавливает правила и проверки, в том числе проводимые автоматически на основании

внутренней и внешней информации, включая оценку скоринга клиента. В процессе анализа также принимается во внимание скоринговая оценка, получаемая по заемщику из Национального бюро кредитных историй.

Все полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию/рефинансирование в размере более 25 миллионов евро должны быть одобрены уполномоченными органами Группы ЮниКредит<sup>1</sup>.

Группа ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных заемщиков. Подверженность кредитному риску регулируется посредством регулярного анализа платежеспособности заемщика и изменения/корректировки лимитов кредитования.

Политики Группы в области кредитования и руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение займов/кредитов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративные и розничные клиенты);
- 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.

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Кредитным департаментом или Департаментом структурированного финансирования совместно с соответствующими кураторами по работе с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены кураторами по работе с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему куратору. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в комплексном анализе деятельности клиента, его финансового положения и соответствующих рисков. Далее заявки на получение займов/кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики и независимой оценки рисков выдает второе заключение. Заявку на получение займов/кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности клиентов, в структуре Департамента кредитных рисков созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная бизнес-модель позволяет Группе

<sup>1</sup> Критерии приведены в соответствии с действующей в настоящее время «Общей кредитной политикой АОЮниКредит Банка».

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 27. Управление рисками (продолжение)

проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Группе работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, где Группа осуществляет свою деятельность. Это позволяет Группе управлять портфелем кредитов как на отраслевом, так и на региональном уровнях.

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, компании малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют поддерживать высокое качество кредитного портфеля. В целях обеспечения достоверной оценки рисков Группа использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, 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.

Все существующие сделки по кредитам/утвержденные лимиты для корпоративных клиентов подлежат ежегодному пересмотру. Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен. Группа отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по крупнейшим заемщикам.

Заявления о выдаче кредитов розничным клиентам утверждаются в соответствии с внутренними политиками, правилами, стандартами и операционными инструкциями по кредитованию физических лиц и компаний малого и среднего бизнеса. Информация запрашивается по каждому клиенту. Объем запрашиваемой информации и частота ее обновления зависят от нормативных требований, категории клиентов, платежеспособности клиента и типа операции. Бизнес-подразделение получает и анализирует информацию из различных источников (информация, полученная от клиента, посещение объекта, внутренние/внешние источники).

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

**Имущественный риск.** В силу специфики лизинговой деятельности в случае дефолтного события Группа подвергается имущественному риску, который представляет собой риск невозможности реализации имущества, полученного в результате изъятия

объектов лизинга у недобросовестного контрагента, или его реализации по цене, неспособной покрыть задолженность контрагента. Группа минимизирует данный риск путем проведения анализа объектов лизинга и контрагентов до заключения лизинговой сделки, при наличии повышенных рисков требованием предоставления дополнительного обеспечения, а также иными мерами, используемыми для работы с кредитным риском.

**Риск расчетов.** В силу специфики своей деятельности в момент урегулирования сделок Группа подвергается риску расчетов, который представляет собой риск возникновения убытков в результате неисполнения контрагентом предусмотренных договором обязательств по передаче денежных средств, ценных бумаг или иных активов.

Группа минимизирует данный риск в отношении определенных видов сделок путем проведения расчетов через расчетного/клирингового агента, с тем, чтобы расчеты по сделкам совершались только тогда, когда обе стороны выполнили свои договорные обязательства. Для принятия данного риска по тем сделкам, условия расчетов по которым не установлены договором, необходимо наличие специальных лимитов и/или лимитов на операции с определенными контрагентами, которые устанавливаются в рамках описанного выше процесса утверждения/мониторинга лимита на операции с контрагентами.

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

|  | Примечания | Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2018 года | Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2017 года |
|--|------------|--|--|
| Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)          | 5          | 3 447 490  | 18 430 977   |
| Торговые ценные бумаги:  | 6          |  |  |
| - находящиеся в собственности Группы   |            | 5 309 437  | 20 064 838   |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО   |            | -  | 804 699  |
| Производные финансовые активы  | 8          | 36 868 281   | 37 985 906   |
| Производные финансовые активы для целей хеджирования                                   | 8          | 6 788 150  | 7 860 608  |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                           |            |  |  |
| - Средства в кредитных организациях  | 7          | 359 588 990  | 292 420 614  |
| - Кредиты, предоставленные клиентам  | 9          | 863 150 705  | 668 523 180  |
| Долговые ценные бумаги   | 10         | -  | 29 937 423   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10         |  |  |
| - находящиеся в собственности Группы   |            | 46 135 064   | 76 092 300   |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО   |            | 937 601  | 1 254 314  |
| <b>Итого</b>   |            | <b>1 322 225 718</b>   | <b>1 153 374 859</b>   |
| Условные обязательства кредитного характера  | 22         | 838 901 187  | 663 681 249  |
| <b>Итого размер кредитного риска</b>   |            | <b>2 161 126 905</b>   | <b>1 817 056 108</b>   |

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, представленные выше суммы отражают текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|  | Примечания | Непросроченные и необесцененные |                     | Просроченные или обесцененные | Итого                |
|--|------------|---------------------------------|---------------------|-------------------------------|----------------------|
|  |            | Высокий рейтинг                 | Стандартный рейтинг |                               |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)          | 5          | 3 447 490                       | -                   | -                             | 3 447 490            |
| Торговые ценные бумаги:  | 6          |                                 |                     |                               |                      |
| - находящиеся в собственности Группы   |            | 5 309 437                       | -                   | -                             | 5 309 437            |
| Производные финансовые активы  | 8          | 34 083 660                      | 2 784 621           | -                             | 36 868 281           |
| Производные финансовые активы для целей хеджирования                                   | 8          | 6 719 682                       | 68 468              | -                             | 6 788 150            |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                           |            |                                 |                     |                               |                      |
| - Средства в кредитных организациях  | 7          | 335 610 096                     | 23 978 894          | -                             | 359 588 990          |
| - Кредиты, предоставленные клиентам  | 9          | 460 209 582                     | 380 442 209         | 22 498 914                    | 863 150 705          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10         |                                 |                     |                               |                      |
| - находящиеся в собственности Группы   |            | 44 823 742                      | 1 311 322           | -                             | 46 135 064           |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО   |            | 937 601                         | -                   | -                             | 937 601              |
| <b>Итого</b>   |            | <b>891 141 290</b>              | <b>408 585 514</b>  | <b>22 498 914</b>             | <b>1 322 225 718</b> |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. Управление рисками (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | Примечания | Непросроченные и необесцененные |                     | Просроченные или<br>обесцененные | Итого                |
|--|------------|---------------------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------|
|  |            | Высокий рейтинг                 | Стандартный рейтинг |                                  |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты<br>(за исключением наличных денежных средств)             | 5          | 18 430 977                      | -                   | -                                | 18 430 977           |
| Торговые ценные бумаги:  | 6          |                                 |                     |                                  |                      |
| - находящиеся в собственности Группы   |            | 20 034 271                      | 30 567              | -                                | 20 064 838           |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО   |            | 804 699                         | -                   | -                                | 804 699              |
| Производные финансовые активы  | 8          | 34 814 818                      | 3 171 088           | -                                | 37 985 906           |
| Производные финансовые активы для целей<br>хеджирования                                      | 8          | 7 860 608                       | -                   | -                                | 7 860 608            |
| Финансовые активы, оцениваемые<br>по амортизированной стоимости                              |            |                                 |                     |                                  |                      |
| - Средства в кредитных организациях  | 7          | 215 170 478                     | 77 250 136          | -                                | 292 420 614          |
| - Кредиты, предоставленные клиентам  | 9          | 316 124 006                     | 337 585 761         | 14 813 413                       | 668 523 180          |
| Долговые ценные бумаги   | 10         | 29 937 423                      | -                   | -                                | 29 937 423           |
| Финансовые активы, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через прочий<br>совокупный доход | 10         |                                 |                     |                                  |                      |
| - находящиеся в собственности Группы   |            | 75 866 036                      | 226 264             | -                                | 76 092 300           |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО   |            | 1 254 314                       | -                   | -                                | 1 254 314            |
| <b>Итого</b>   |            | <b>720 297 630</b>              | <b>418 263 816</b>  | <b>14 813 413</b>                | <b>1 153 374 859</b> |

В категорию активов со стандартным рейтингом включены активы, вероятность дефолта которых находится в пределах от 0,5% до 99%. В категорию активов с высоким рейтингом включены активы, вероятность дефолта которых не превышает 0,5% (так называемый «Инвестиционный рейтинг» в соответствии с требованиями Группы ЮниКредит).

По состоянию на 31 декабря 2018 года 48% активов (31 декабря 2017 года: 46%) в вышеприведенных таблицах имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch). По состоянию на 31 декабря 2018 года 52% активов (31 декабря 2017 года: 54%) не имеют внешних рейтингов по причине того, что небольшие компании и физические лица не рейтинуются международными рейтинговыми агентствами.

**Географическая концентрация.** Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года активы и обязательства Группы сосредоточены, в основном, на территории Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях и производных финансовых активов и обязательств (включая активы и обязательства, предназначенные для целей хеджирования), которые сосредоточены, в основном, в странах ОЭСР.

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования.** Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемые расхождения сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств имеет основополагающее значение для управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различаются по характеру. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

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

Ответственность за управление риском ликвидности несет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности 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 Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит.

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью:

1. Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью описан в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиций, изменений несоответствий в активах и обязательствах Группы, доступных источников финансирования, а также анализа рынка. Группа разрабатывает планы финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, описывающий возможные источники финансирования при кризисной ситуации. В случае кризиса (но не реже одного раза в год) КУАП обновляет данный план после утверждения годового плана финансирования. В дополнение к планам финансирования в кризисных ситуациях Группа ЮниКредит разрабатывает план восстановления финансовой устойчивости, призванный установить возможные действия в случае особо значительных кризисных ситуаций.
2. Для анализа структурной ликвидности Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных рисков используются норматив чистого стабильного фондирования и базирующиеся на нем данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются локальному КУАП и КУАП Группы ЮниКредит на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.
3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и в сумме по всем валютам 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 Группы, а также с учетом локальных особенностей рынка.
  - Регуляторный подход к мониторингу риска ликвидности, основанный на нормативе краткосрочной ликвидности, применяется в Банке в соответствии с требованиями ЦБ РФ и Группы ЮниКредит.
  - Для прогнозируемых будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в ликвидных средствах применяется комбинированное стресс-тестирование, основанное на различных возможных сценариях, включая сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д. Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Группы выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов розничными клиентами, неспособность совершать сделки своп по приемлемым ценам и прочие факторы. С целью выявления возможных проблем применяется метод обратного стресс-теста, с последующей разработкой плана восстановления.

- Группа ЮниКредит устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости). Дополнительно локальный КУАП устанавливает лимиты на разрыв ликвидности в соответствии с локальной моделью денежных потоков.
  - Система контроля за ликвидностью не ограничивается строгими метриками, а включает индикаторы раннего предупреждения кризиса ликвидности, которые позволяют КУАП вовремя перейти от сценария нормальной деятельности к антикризисному управлению.
4. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:
    - Группа ЮниКредит устанавливает ограничения (триггеры):
      - на концентрацию структурного фондирования на отдельных сроках;
      - общий уровень концентрации депозитов по контрагентам;
      - объем отдельных продуктов;
      - объем структурного фондирования в значимых иностранных валютах;
    - КУАП устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
    - Отчеты о концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.
  5. В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ должны выполняться и отслеживаться следующие нормативы ликвидности:
    - Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и обязательствам «овернайт»;
    - Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов 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 суммы высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств, рассчитанный согласно нормативным актам ЦБ РФ, реализующим требования стандартов «Базель III».
    - Норматив чистого стабильного фондирования (Н28) представляет собой соотношение стабильного фондирования к требуемому фондированию, рассчитанный согласно нормативным актам ЦБ РФ, реализующим требования стандартов «Базель III».

Департамент финансирования банковских операций ежедневно рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Департамент финансовых рынков рассчитывает прогнозные значения нормативов Н2 и Н3 на срок в один месяц. Управление рыночных рисков производит ежедневную оценку норматива Н26 и Н28.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. Управление рисками (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

|  | 31 декабря 2018 года,<br>% | 31 декабря 2017 года,<br>% |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)            | 191,1                      | 117,1                      |
| Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)               | 221,7                      | 224,9                      |
| Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)        | 52,4                       | 64,5                       |
| Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (минимум 90%)         | 100                        | 139,4                      |
| Норматив чистого стабильного фондирования Н28 (минимум 100%) | 126,3                      | 116,9                      |

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным внутренним подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Так, долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (при наличии) или с датой погашения; корпоративные кредиты представлены в соответствии с особенностями кредитных линий, для розничных кредитов применена модель досрочных погашений, счета без определенного срока погашения (как со стороны активов, так и пассивов) и срочные депозиты с возможностью автоматической пролонгации представлены в соответствии со статистической моделью Группы о поведении данных счетов, производные финансовые инструменты включены в прочие активы и прочие обязательства, межбанковские операции представлены по дате погашения. Данная информация предназначена для внутреннего пользования при управлении рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2018 года.

|  | Менее<br>1 месяца    | От 1 до<br>3 месяцев | От 3 до<br>6 месяцев | От 6 месяцев<br>до 1 года | От 1 года до<br>3 лет | Более 3 лет        | Без опреде-<br>ленного срока<br>погашения | Итого                |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|---|----------------------|
| <b>Активы</b>  |                      |                      |                      |                           |                       |                    |   |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 15 538 848           | -                    | -                    | -                         | -                     | -                  | -   | <b>15 538 848</b>    |
| Торговые ценные бумаги   | -                    | -                    | -                    | -                         | -                     | 5 309 437          | -   | <b>5 309 437</b>     |
| Средства в кредитных организациях  | 274 457 556          | 11 606 034           | 23 371 790           | 38 737 293                | 5 053 764             | 4 674 902          | -   | <b>357 901 339</b>   |
| Кредиты, предоставленные клиентам  | 85 605 485           | 62 121 658           | 91 373 442           | 148 629 982               | 280 522 960           | 183 846 604        | -   | <b>852 100 131</b>   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                    | -                    | 3 628 116            | -                         | 1 902 603             | 40 887 100         | -   | <b>46 417 819</b>    |
| Основные средства  | -                    | -                    | -                    | -                         | -                     | -                  | 5 450 004                                 | <b>5 450 004</b>     |
| Прочие активы  | -                    | -                    | -                    | -                         | -                     | -                  | 66 381 205                                | <b>66 381 205</b>    |
| <b>Итого активы</b>  | <b>375 601 889</b>   | <b>73 727 692</b>    | <b>118 373 348</b>   | <b>187 367 275</b>        | <b>287 479 327</b>    | <b>234 718 043</b> | <b>71 831 209</b>                         | <b>1 349 098 783</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                      |                      |                      |                           |                       |                    |   |                      |
| Средства кредитных организаций   | 32 676 000           | 16 020 800           | 554 579              | 2 417 170                 | 2 495 839             | 36 348 831         | -   | <b>90 513 219</b>    |
| Средства клиентов:   |                      |                      |                      |                           |                       |                    |   |                      |
| - текущие счета  | 91 248 220           | 22 066 326           | 19 098 291           | 23 247 885                | 27 430 067            | 23 722 709         | -   | <b>206 813 498</b>   |
| - срочные депозиты   | 401 319 424          | 47 258 149           | 88 796 852           | 58 270 054                | 114 567 062           | 85 900 385         | -   | <b>796 111 926</b>   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -                    | -                    | 809                  | 45 111                    | -                     | -                  | -   | <b>45 920</b>        |
| Прочие обязательства   | 3 427 071            | -                    | -                    | -                         | -                     | -                  | 56 424 845                                | <b>59 851 916</b>    |
| Собственный капитал  | -                    | -                    | -                    | -                         | -                     | -                  | 195 762 304                               | <b>195 762 304</b>   |
| <b>Итого обязательств и собственный капитал</b>  | <b>528 670 715</b>   | <b>85 345 275</b>    | <b>108 450 531</b>   | <b>83 980 220</b>         | <b>144 492 968</b>    | <b>145 971 925</b> | <b>252 187 149</b>                        | <b>1 349 098 783</b> |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>(153 068 826)</b> | <b>(11 617 583)</b>  | <b>9 922 817</b>     | <b>103 387 055</b>        | <b>142 986 359</b>    | <b>88 746 118</b>  | <b>(180 355 940)</b>                      | <b>-</b>             |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>   | <b>(153 068 826)</b> | <b>(164 686 409)</b> | <b>(154 763 592)</b> | <b>(51 376 537)</b>       | <b>91 609 822</b>     | <b>180 355 940</b> | <b>-</b>                                  | <b>-</b>             |

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 31 декабря 2018 года наблюдается отрицательный совокупный разрыв ликвидности на горизонте до 1 года. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде от 1 до 3 месяцев объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в составе обязательств. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Группой могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажа ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Группы в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 197 790 661 тыс. руб.

Информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже.

|   | Менее<br>1 месяца    | От 1 до<br>3 месяцев | От 3 до<br>6 месяцев | От 6 месяцев<br>до 1 года | От 1 года до<br>3 лет | Более 3 лет        | Без опреде-<br>ленного срока<br>погашения | Итого                |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|---|----------------------|
| <b>Активы</b>   |                      |                      |                      |                           |                       |                    |   |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты                      | 30 202 650           | -                    | -                    | -                         | -                     | -                  | -   | <b>30 202 650</b>    |
| Торговые ценные бумаги                                  | -                    | -                    | -                    | -                         | -                     | 20 869 537         | -   | <b>20 869 537</b>    |
| Средства в кредитных организациях                       | 141 768 552          | 7 880 010            | 84 298 814           | 23 957 970                | 31 799 234            | 52 351             | -   | <b>289 756 931</b>   |
| Кредиты, предоставленные клиентам                       | 50 587 505           | 39 174 167           | 61 303 930           | 97 127 030                | 290 902 753           | 125 545 869        | -   | <b>664 641 254</b>   |
| Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения       | -                    | -                    | -                    | -                         | -                     | 29 937 423         | -   | <b>29 937 423</b>    |
| Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 33 554 704           | 307 488              | 434 664              | -                         | 9 802 905             | 33 366 505         | -   | <b>77 466 266</b>    |
| Основные средства                                       | -                    | -                    | -                    | -                         | -                     | -                  | 4 909 170                                 | <b>4 909 170</b>     |
| Прочие активы   | -                    | -                    | -                    | -                         | -                     | -                  | 61 812 783                                | <b>61 812 783</b>    |
| <b>Итого активы</b>                                     | <b>256 113 411</b>   | <b>47 361 665</b>    | <b>146 037 408</b>   | <b>121 085 000</b>        | <b>332 504 892</b>    | <b>209 771 685</b> | <b>66 721 953</b>                         | <b>1 179 596 014</b> |
| <b>Обязательства</b>                                    |                      |                      |                      |                           |                       |                    |   |                      |
| Средства кредитных организаций                          | 43 494 479           | 6 252 670            | 1 162 705            | 710 333                   | 3 458 632             | 28 722 418         | -   | <b>83 801 237</b>    |
| Средства клиентов:                                      |                      |                      |                      |                           |                       |                    |   |                      |
| - текущие счета   | 96 038 455           | 23 084 864           | 19 948 479           | 24 245 646                | 27 819 993            | 22 870 111         | -   | <b>214 007 548</b>   |
| - срочные депозиты                                      | 239 676 332          | 53 383 949           | 88 262 854           | 135 196 495               | 67 901 717            | 27 931 676         | -   | <b>612 353 023</b>   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                       | 162 856              | -                    | -                    | 6 301 017                 | 45 920                | -                  | -   | <b>6 509 793</b>     |
| Прочие обязательства                                    | 26 399 813           | -                    | -                    | -                         | -                     | -                  | 36 291 191                                | <b>62 691 004</b>    |
| Собственный капитал                                     | -                    | -                    | -                    | -                         | -                     | -                  | 200 233 409                               | <b>200 233 409</b>   |
| <b>Итого обязательства и собственный капитал</b>        | <b>405 771 935</b>   | <b>82 721 483</b>    | <b>109 374 038</b>   | <b>166 453 491</b>        | <b>99 226 262</b>     | <b>79 524 205</b>  | <b>236 524 600</b>                        | <b>1 179 596 014</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                   | <b>(149 658 524)</b> | <b>(35 359 818)</b>  | <b>36 663 370</b>    | <b>(45 368 491)</b>       | <b>233 278 630</b>    | <b>130 247 480</b> | <b>(169 802 647)</b>                      | <b>-</b>             |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                    | <b>(149 658 524)</b> | <b>(185 018 342)</b> | <b>(148 354 972)</b> | <b>(193 723 463)</b>      | <b>39 555 167</b>     | <b>169 802 647</b> | <b>-</b>                                  | <b>-</b>             |

В таблице выше суммы прочих активов и прочих обязательств представлены в соответствии с подходом управления риском ликвидности для обеспечения сопоставимости с данными по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

27. Управление рисками (продолжение)

**Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения.** В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было предъявлено немедленно. Однако Группа ожидает, что немногие клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующие выплаты. Информация, представленная в таблицах, не отражает ожидаемые потоки денежных средств, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

|   | Менее<br>1 месяца  | От 1 до<br>3 месяцев | От 3 до<br>6 месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 1 года до<br>3 лет | Более 3 лет        | Итого                |
|---|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>                           |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 15 538 848         | -                    | -                    | -                     | -                     | -                  | <b>15 538 848</b>    |
| Торговые ценные бумаги:   |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - находящиеся в собственности Группы  | 5 309 437          | -                    | -                    | -                     | -                     | -                  | <b>5 309 437</b>     |
| Производные финансовые активы:  |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - Суммы к уплате по договорам   | (84 373 007)       | (33 660 360)         | (46 145 975)         | (15 925 016)          | (40 233 172)          | (49 247 352)       | <b>(269 584 882)</b> |
| - Суммы к получению по договорам  | 87 649 741         | 32 590 008           | 65 873 615           | 17 884 121            | 45 927 812            | 55 303 504         | <b>305 228 801</b>   |
| Производные финансовые активы для целей хеджирования:                                   |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - Суммы к уплате по договорам   | (563 558)          | (1 771 987)          | (3 603 424)          | (6 480 805)           | (28 377 479)          | (8 016 487)        | <b>(48 813 740)</b>  |
| - Суммы к получению по договорам  | 703 781            | 2 718 626            | 3 130 293            | 7 073 844             | 32 258 933            | 10 007 858         | <b>55 893 335</b>    |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                            |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - Средства в кредитных организациях   | 297 923 785        | 7 001 894            | 16 776 404           | 37 977 783            | 2 020 362             | 582 806            | <b>362 283 034</b>   |
| - Кредиты, предоставленные клиентам   | 95 729 973         | 64 224 887           | 90 837 519           | 136 726 829           | 318 286 676           | 409 377 046        | <b>1 115 182 930</b> |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - находящиеся в собственности Группы  | 383 634            | 517 309              | 841 194              | 1 512 149             | 7 508 631             | 70 312 001         | <b>81 074 918</b>    |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО  | 35 150             | -                    | -                    | 35 150                | 140 600               | 1 456 950          | <b>1 667 850</b>     |
| <b>Итого недисконтированные финансовые активы</b>                                       | <b>418 337 784</b> | <b>71 620 377</b>    | <b>127 709 626</b>   | <b>178 804 055</b>    | <b>337 532 363</b>    | <b>489 776 326</b> | <b>1 623 780 531</b> |
| <b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>                    |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| Средства кредитных организаций  | 29 163 496         | 17 885 756           | 1 746 103            | 4 660 754             | 11 520 313            | 51 317 759         | <b>116 294 181</b>   |
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли                                  | 3 427 071          | -                    | -                    | -                     | -                     | -                  | <b>3 427 071</b>     |
| Производные финансовые обязательства:   |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - Суммы к уплате по договорам   | 54 029 960         | 24 545 563           | 82 837 070           | 28 031 612            | 32 056 028            | 51 342 933         | <b>272 843 166</b>   |
| - Суммы к получению по договорам  | (50 030 364)       | (26 239 326)         | (74 170 748)         | (25 428 488)          | (27 162 551)          | (45 246 961)       | <b>(248 278 438)</b> |
| Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:                            |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - Суммы к уплате по договорам   | 1 983 205          | 15 154 729           | 48 784 696           | 40 715 067            | 99 005 223            | 9 552 327          | <b>215 195 247</b>   |
| - Суммы к получению по договорам  | (1 952 476)        | (12 923 139)         | (44 700 863)         | (37 435 217)          | (89 184 353)          | (7 543 358)        | <b>(193 739 406)</b> |
| Средства клиентов   | 603 343 153        | 57 689 611           | 109 134 160          | 85 622 083            | 129 905 508           | 50 451 620         | <b>1 036 146 135</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | -                  | 2 030                | 846                  | 47 140                | -                     | -                  | <b>50 016</b>        |
| <b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>                                | <b>639 964 045</b> | <b>76 115 224</b>    | <b>123 631 264</b>   | <b>96 212 951</b>     | <b>156 140 168</b>    | <b>109 874 320</b> | <b>1 201 937 972</b> |

Информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

|  | Менее<br>1 месяца  | От 1 до<br>3 месяцев | От 3 до<br>6 месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 1 года до<br>3 лет | Более 3 лет        | Итого                |
|--|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>        |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты                                   | 30 202 650         | -                    | -                    | -                     | -                     | -                  | <b>30 202 650</b>    |
| Торговые ценные бумаги:  |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - находящиеся в собственности Группы                                 | 20 064 838         | -                    | -                    | -                     | -                     | -                  | <b>20 064 838</b>    |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО                           | 804 699            | -                    | -                    | -                     | -                     | -                  | <b>804 699</b>       |
| Производные финансовые активы:                                       |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - Суммы к уплате по договорам  | (39 903 661)       | (32 307 216)         | (40 190 050)         | (45 360 955)          | (59 156 774)          | (18 956 662)       | <b>(235 875 318)</b> |
| - Суммы к получению по договорам                                     | 40 627 423         | 33 927 951           | 53 563 476           | 51 179 967            | 75 720 664            | 18 870 027         | <b>273 889 508</b>   |
| Производные финансовые активы для целей хеджирования:                |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - Суммы к уплате по договорам  | (174 382)          | (675 425)            | (1 394 457)          | (19 494 045)          | (78 502 885)          | (5 068 611)        | <b>(105 309 805)</b> |
| - Суммы к получению по договорам                                     | 112 658            | 1 543 045            | 1 406 391            | 21 809 566            | 86 594 083            | 5 826 280          | <b>117 292 023</b>   |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости         |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - Средства в кредитных организациях                                  | 144 236 606        | 9 323 875            | 83 953 064           | 27 619 233            | 32 259 568            | 98 711             | <b>297 491 057</b>   |
| - Кредиты, предоставленные клиентам                                  | 51 832 653         | 36 301 780           | 54 064 890           | 80 759 859            | 281 816 610           | 319 310 064        | <b>824 085 856</b>   |
| Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения                    | 390 075            | 527 042              | 182 477              | 1 099 594             | 11 508 301            | 25 855 339         | <b>39 562 828</b>    |
| Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:             |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - находящиеся в собственности Группы                                 | 34 258 954         | 449 534              | 1 017 673            | 1 181 493             | 6 686 686             | 54 815 421         | <b>98 409 761</b>    |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО                           | -                  | -                    | 271 120              | 271 120               | 1 084 478             | 1 478 097          | <b>3 104 815</b>     |
| <b>Итого недисконтированные финансовые активы</b>                    | <b>282 452 513</b> | <b>49 090 586</b>    | <b>152 874 584</b>   | <b>119 065 832</b>    | <b>358 010 731</b>    | <b>402 228 666</b> | <b>1 363 722 912</b> |
| <b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года</b> |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| Средства кредитных организаций                                       | 42 278 604         | 7 840 886            | 2 963 319            | 3 075 252             | 11 279 879            | 42 626 439         | <b>110 064 379</b>   |
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли               | 26 399 813         | -                    | -                    | -                     | -                     | -                  | <b>26 399 813</b>    |
| Производные финансовые обязательства:                                |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - Суммы к уплате по договорам  | 34 657 667         | 18 529 033           | 30 445 251           | 45 915 040            | 35 673 583            | 30 621 000         | <b>195 841 574</b>   |
| - Суммы к получению по договорам                                     | (34 034 728)       | (17 120 855)         | (27 894 562)         | (42 383 763)          | (30 051 414)          | (27 605 866)       | <b>(179 091 188)</b> |
| Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:         |                    |                      |                      |                       |                       |                    |                      |
| - Суммы к уплате по договорам  | 130 454            | 1 713 856            | 7 679 280            | 21 130 406            | 31 593 649            | 6 503 307          | <b>68 750 952</b>    |
| - Суммы к получению по договорам                                     | (1 054 893)        | (1 832 749)          | (6 147 692)          | (17 223 520)          | (26 853 429)          | (4 953 530)        | <b>(58 065 813)</b>  |
| Средства клиентов  | 421 899 578        | 60 191 738           | 106 166 191          | 161 389 585           | 82 094 375            | 9 129 092          | <b>840 870 559</b>   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                    | -                  | 249 030              | 105 883              | 6 655 930             | 50 016                | -                  | <b>7 060 859</b>     |
| <b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>             | <b>490 276 495</b> | <b>69 570 939</b>    | <b>113 317 670</b>   | <b>178 558 930</b>    | <b>103 786 659</b>    | <b>56 320 442</b>  | <b>1 011 831 135</b> |

Анализ сроков погашения не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществлялся в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Указанные остатки включены в таблицах в категорию со сроком погашения «Менее 1 месяца».

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 18).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

27. Управление рисками (продолжение)

В нижеследующей таблице представлены условные обязательства кредитного характера по срокам истечения действия договоров.

|                 | 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              |
|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|
| <b>2018 год</b> | 17 017 813     | 46 067 536        | 111 588 349       | 232 168 606        | 285 086 222        | 146 972 661 | <b>838 901 187</b> |
| <b>2017 год</b> | 28 700 133     | 29 204 652        | 65 043 684        | 113 495 049        | 278 998 870        | 148 238 861 | <b>663 681 249</b> |

Группа полагает, что не все условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия договоров по таким обязательствам.

**Рыночный риск.** Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций.

Группа выделяет следующие категории рыночного риска:

1. Процентный риск представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок;
2. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов валют;
3. Риск изменения спреда представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитного спреда;
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 представляет собой риск изменения цены определенного инструмента вследствие его индивидуальных характеристик.

Группа ежедневно оценивает процентный, валютный риск, риск изменения базисного спреда как для торгового, так и для банковского портфелей. Кроме того, для позиций с фиксированной доходностью рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

При оценке всех указанных выше рисков Группа применяет метод «value-at-risk» (метод стоимостной оценки рисков, далее – «VaR»). Используемая Группой методология VaR дает оценку потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день. Дополнительно рассчитывается размер «стрессового» VaR как оценка потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день в условиях рыночного стресса. Группа выделяет следующие типы VaR:

1. VaR с учетом всех рисков рассчитывается по всем факторам риска в совокупности;
2. VaR с учетом процентного риска возникает вследствие подверженности портфеля риску изменения процентных ставок;

3. VaR с учетом валютного риска возникает вследствие подверженности портфеля валютному риску;
4. VaR с учетом риска изменения спреда возникает вследствие подверженности портфеля облигаций риску изменения спреда;
5. VaR по остаточному риску рассчитывается по другим факторам риска портфеля облигаций.

Группа также рассчитывает показатель инкрементального риска (далее – «IRC»), который дополняет стандарты, применяемые к моделированию VaR в соответствии с поправками к Базель II. Данный показатель представляет собой оценку риска неисполнения обязательств и миграционного риска по кредитным продуктам без обеспечения с временным горизонтом один год и степенью достоверности 99,9%.

Для целей управления и контроля процентного риска Группа также использует оценку стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), которая отражает изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Данный показатель рассчитывается для всех валют, по которым Группа может быть подвержена процентному риску. Помимо этого, для облигаций Группа рассчитывает стоимость кредитного пункта (далее – «CPV»), который отражает изменение текущей стоимости позиции по облигациям в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

С 2014 года Группа дополнительно рассчитывает (и учитывает при расчете VaR как компоненту процентного риска) изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении базисного спреда (рыночной цены валютно-процентных свопов) на один базисный пункт.

Поскольку мониторинг VaR, BPV и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, Управление рыночных рисков устанавливает лимиты и уровни предупреждения по VaR, BPV и CPV и ежедневно анализирует данные показатели на предмет их превышения. Показатель инкрементального риска IRC пересматривается еженедельно.

Группа установила следующие лимиты:

- Общий лимит VaR для торгового портфеля и уровень предупреждения для VaR всего портфеля;
- Общий предупреждающий уровень VAR для банковского портфеля;
- Общий лимит SVaR для торгового портфеля;
- Лимит IRC для совокупной позиции по облигациям;
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимиты BPV по валютам;
- Лимиты по открытым валютным позициям;
- Лимиты CPV по совокупной позиции по облигациям.

КУАП дополнительно устанавливает лимиты BPV по срокам и лимиты BPV на отдельные бизнес-подразделения, а также предупреждающие уровни VaR на субпортфели.

Использование VaR позволяет управлять позицией, учитывая сложные взаимоотношения и взаимосвязь между различными факторами риска. Как правило, Управление рыночных рисков анализирует размер VaR и устанавливает лимиты BPV, которые помогают участникам торгов и Департаменту финансирования банковских операций оптимизировать структуру рисков в условиях волатильной ситуации на рынке.

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.

Помимо этого, Управление рыночных рисков ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно анализирует любые значительные изменения.

Управление рыночных рисков осуществляет ежедневный контроль экономической и регуляторной открытой валютной позиции на предмет превышения установленных лимитов.

Все случаи превышения лимитов ежедневно анализируются Управлением рыночных рисков, и информация обо всех нарушениях лимитов доводится до сведения локального КУАП и соответствующих подразделений Группы ЮниКредит.

В соответствии с требованиями регуляторных стандартов Базель III, Группа ежемесячно рассчитывает показатель CVA (представляющий собой изменение рыночной стоимости производных инструментов с учетом кредитного риска контрагента) и соответствующее влияние на капитал. Также применяются требования минимальной надбавки по операциям с производными инструментами с корпоративными контрагентами.

В 2014 году Группой внедрена новая ИТ-система управления рыночным риском, значительно расширившая возможности Управления рыночных рисков по проведению стресс-тестирования. Также новая система позволяет рассчитывать чувствительность текущей стоимости позиции к базисному спреду (цене валютно-процентных свопов). Внедрена модель учета процентного риска для проблемной задолженности.

В целях осуществления контроля за стратегией Группы в отношении торговых операций ежемесячно осуществляется и предоставляется КУАП анализ чувствительности отчета о совокупном доходе по факторам риска, с 2014 года дополненный анализом фактического влияния рыночных факторов на совокупный доход.

В 2018 году Группа продолжила развитие собственных моделей, введя более детальную разбивку позиции по риск-факторам. По каждой валюте процентные кривые были разбиты по различным типам кривых.

### **Управление процентным риском банковского портфеля.**

Группа применяет подход активного управления процентным риском, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода банковского портфеля.

Различие между экономическими (поведенческими) и установленными договорными сроками погашения финансовых инструментов характерно для позиции процентного риска финансовых инструментов. Это касается как финансовых инструментов с установленными договорными сроками погашения (кредиты и срочные депозиты), так и инструментов без договорных сроков погашения (текущие счета, капитал). Группа разработала модели на основании исторических данных, которые позволяют применять поведенческий подход к данным статьям банковского портфеля при построении позиции процентного риска с целью улучшения управления процентным риском посредством предотвращения избыточного хеджирования и развития самостоятельного хеджирования. Группа применяет поведенческие модели к текущим счетам, краткосрочным депозитам клиентов и срочным депозитам с возможностью автоматической пролонгации, а также к капиталу. Группа разработала модель предоплаты для розничных кредитов и внедрила ее в позицию процентного риска. С целью избежания несоответствия между объектами хеджирования банковского портфеля, учитываемыми по амортизированной стоимости, и инструментов хеджирования, учитываемых по справедливой стоимости, и, соответственно, для стабилизации чистого процентного дохода, Группа применяет учет хеджирования. В настоящее время применяются макро-хеджирование потоков денежных средств и хеджирование справедливой стоимости на основе портфеля с целью управления процентным риском.

### **Цели и ограничения методологии VAR (не аудировано).**

В соответствии с Базель II, Группа использует метод VaR, основанный на моделировании исторической стоимости. Моделирование исторической стоимости представляет собой метод, позволяющий рассчитать VaR без использования допущений о статистическом распределении изменений стоимости портфеля. Данный подход предполагает создание гипотетической модели распределения доходов (прибылей и убытков) портфеля финансовых инструментов непосредственно на основании исторических колебаний рыночных цен. После расчета гипотетического распределения доходов, показатель VaR определяется перцентильной оценкой со степенью достоверности 99%.

Метод VaR основан на использовании исторических данных и поэтому имеет определенные ограничения. Колебания наблюдававшихся в прошлом процентных ставок и курсов валют могут не соответствовать текущим рыночным условиям, что может привести к недооценке будущих убытков. Метод VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за пределами уровня достоверности, составляющего 99%.

Адекватность используемых Группой моделей контролируется посредством сравнения оценок VaR с фактическими результатами переоценки на основе текущих рыночных цен для инструментов,

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

27. Управление рисками (продолжение)

торгуемых на рынке, и с результатами переоценки на основе моделей для инструментов, не торгуемых на рынке. Управление рыночных рисков проводит данный анализ ежемесячно.

При оценке VaR для всех целей (регуляторных, раскрытия информации о рыночном риске, и т.п.) применяется единая модель. Изменения модели/параметров VaR (если необходимо) подтверждается посредством описанного выше метода. Вопросы, связанные с регуляторными требованиями к подтверждению (если имеются), разрешаются на уровне Группы ЮниКредит.

**Результаты вычислений (не аудировано).** В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен:

|                               | 2018 год | 2017 год |
|-------------------------------|----------|----------|
| Общий VaR                     | 700 958  | 720 566  |
| Процентный VaR                | 625 839  | 152 347  |
| VaR по риску изменения спреда | 294 919  | 586 588  |
| Валютный VaR                  | 16 926   | 550      |

Банковский портфель включает в себя корпоративные и розничные кредиты и облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты и выпущенные облигации в составе обязательств, взаимозачет по которым осуществлен посредством процентных свопов.

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям банковского портфеля в результате изменения рыночных ставок и цен:

|  | 2018 год | 2017 год |
|--|----------|----------|
| Общий VaR                                    | 733 111  | 526 141  |
| Процентный VaR                               | 654 432  | 189 690  |
| VAR по риску изменения спреда <sup>[1]</sup> | 272 427  | 405 398  |

[1]Риск изменения спреда банковского портфеля обусловлен присутствием облигаций в инвестиционном портфеле.

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям торгового портфеля в результате изменения рыночных ставок и цен:

|                               | 2018 год | 2017 год |
|-------------------------------|----------|----------|
| Общий VaR                     | 54 869   | 296 223  |
| Процентный VaR                | 41 162   | 91 766   |
| VaR по риску изменения спреда | 30 857   | 264 289  |
| Валютный VaR                  | 16 926   | 550      |

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент стратегических рисков совместно с Департаментом финансовых рынков осуществляет контроль валютного риска путем управления открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной валюты, в тоже время предоставляя возможность получения краткосрочной прибыли. Группа не поддерживает подверженность валютному риску на долгосрочной основе. Группа использует споты, свопы и форварды в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена далее:

|   | Рубль              | Доллар США           | Евро               | Прочие валюты       | 2018 год             |
|---|--------------------|----------------------|--------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Непроизводные финансовые активы</b>  |                    |                      |                    |                     |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 9 715 111          | 2 888 346            | 2 748 044          | 187 347             | 15 538 848           |
| Торговые ценные бумаги:   |                    |                      |                    |                     |                      |
| - находящиеся в собственности Группы  | 3 752 528          | 1 556 909            | -                  | -                   | 5 309 437            |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости                            |                    |                      |                    |                     |                      |
| Средства в кредитных организациях   | 72 014 640         | 248 317 194          | 33 488 322         | 5 768 834           | 359 588 990          |
| Кредиты, предоставленные клиентам   | 512 694 504        | 305 578 064          | 44 878 137         | -                   | 863 150 705          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: |                    |                      |                    |                     |                      |
| - находящиеся в собственности Группы  | 25 848 945         | 20 403 064           | 6 747              | -                   | 46 258 756           |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО  | 937 601            | -                    | -                  | -                   | 937 601              |
| <b>Итого непроизводные финансовые активы</b>  | <b>624 963 329</b> | <b>578 743 577</b>   | <b>81 121 250</b>  | <b>5 956 181</b>    | <b>1 290 784 337</b> |
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>   |                    |                      |                    |                     |                      |
| Средства кредитных организаций  | 43 526 139         | 36 703 050           | 7 701 872          | 39 018              | 87 970 079           |
| Средства клиентов   | 537 242 434        | 382 223 495          | 79 046 996         | 17 127 943          | 1 015 640 868        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 47 553             | -                    | -                  | -                   | 47 553               |
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли                                  | 3 427 071          | -                    | -                  | -                   | 3 427 071            |
| <b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>                                     | <b>584 243 197</b> | <b>418 926 545</b>   | <b>86 748 868</b>  | <b>17 166 961</b>   | <b>1 107 085 571</b> |
| <b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>40 720 132</b>  | <b>159 817 032</b>   | <b>(5 627 618)</b> | <b>(11 210 780)</b> | <b>183 698 766</b>   |
| <b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>                          |                    |                      |                    |                     |                      |
|   | <b>140 070 470</b> | <b>(159 344 939)</b> | <b>7 428 490</b>   | <b>11 412 774</b>   | <b>(433 205)</b>     |
| <b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>   | <b>180 790 602</b> | <b>472 093</b>       | <b>1 800 872</b>   | <b>201 994</b>      | <b>183 265 561</b>   |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. Управление рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее:

|  | Рубль              | Доллар США          | Евро               | Прочие валюты    | 2017 год             |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|
| <b>Непроизводные финансовые активы</b>                         |                    |                     |                    |                  |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты                             | 24 767 391         | 2 296 990           | 2 904 073          | 234 196          | 30 202 650           |
| Торговые ценные бумаги:  |                    |                     |                    |                  |                      |
| - находящиеся в собственности Группы                           | 17 681 539         | 2 383 299           | -                  | -                | 20 064 838           |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО                     | 804 699            | -                   | -                  | -                | 804 699              |
| Средства в кредитных организациях                              | 103 067 611        | 163 536 414         | 22 247 348         | 3 569 241        | 292 420 614          |
| Кредиты, предоставленные клиентам                              | 355 117 253        | 262 354 785         | 51 051 138         | 4                | 668 523 180          |
| Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения              | 15 814 468         | 14 122 955          | -                  | -                | 29 937 423           |
| Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:       |                    |                     |                    |                  |                      |
| - находящиеся в собственности Группы                           | 64 157 785         | 12 051 460          | 2 707              | -                | 76 211 952           |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО                     | 1 254 314          | -                   | -                  | -                | 1 254 314            |
| <b>Итого непроизводные финансовые активы</b>                   | <b>582 665 060</b> | <b>456 745 903</b>  | <b>76 205 266</b>  | <b>3 803 441</b> | <b>1 119 419 670</b> |
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>                  |                    |                     |                    |                  |                      |
| Средства кредитных организаций                                 | 46 220 436         | 30 969 501          | 8 159 781          | 77 278           | 85 426 996           |
| Средства клиентов  | 356 207 046        | 405 607 415         | 60 731 382         | 4 557 482        | 827 103 325          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                              | 6 509 793          | -                   | -                  | -                | 6 509 793            |
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли         | 26 399 813         | -                   | -                  | -                | 26 399 813           |
| <b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>            | <b>435 337 088</b> | <b>436 576 916</b>  | <b>68 891 163</b>  | <b>4 634 760</b> | <b>945 439 927</b>   |
| <b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>                             | <b>147 327 972</b> | <b>20 168 987</b>   | <b>7 314 103</b>   | <b>(831 319)</b> | <b>173 979 743</b>   |
| <b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b> | <b>46 396 372</b>  | <b>(22 408 473)</b> | <b>(5 267 227)</b> | <b>817 705</b>   | <b>19 538 377</b>    |
| <b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>193 724 344</b> | <b>(2 239 486)</b>  | <b>2 046 876</b>   | <b>(13 614)</b>  | <b>193 518 120</b>   |

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате повышения или снижения курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

|                               | 2018 год - влияние | 2017 год - влияние |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Укрепление доллара США на 10% | 47 209             | (223 949)          |
| Ослабление доллара США на 10% | (47 209)           | 223 949            |
| Укрепление евро на 10%        | 180 087            | 204 688            |
| Ослабление евро на 10%        | (180 087)          | (204 688)          |

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Группы валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

## Операционный риск

Определение операционного риска и принципы управления. Группа определяет операционный риск как риск убытка, обусловленного некорректной или ненадлежащей работой внутренних процессов, людей и систем или внешними событиями. Определение операционного риска включает юридический риск, но не включает стратегический и репутационный риски. К юридическому риску, в числе прочего, относятся штрафы, взыскания или штрафные убытки, возникающие в результате деятельности надзорного характера, а также урегулирование споров с частными лицами.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- участие руководящих органов Группы 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 подразделения 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.

**Система управления операционным риском.** Система управления операционными рисками Группы соответствует стандартам и принципам Группы ЮниКредит, а также законодательству Российской Федерации.

Стандарты и принципы управления изложены в комплекте локально утвержденных нормативных документов, которые разрабатываются и обновляются согласно внутренним и внешним требованиям.

Правление несет ответственность за создание, управление и контроль за эффективной системой управления операционными рисками.

Правление устанавливает основные политики системы управления операционными рисками Группы и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением. К основным функциям Правления относятся:

- утверждение системы управления операционными рисками и существенных изменений в ней, а также всех внутренних нормативных документов Группы, регламентирующих систему управления операционными рисками;
- формирование подразделения по управлению операционными рисками, которому присуща независимость суждений, обладающего квалифицированным персоналом и прочими ресурсами;
- обеспечение четкого и надлежащего распределения задач и обязанностей подразделений, участвующих в системе управления операционными рисками, уделяя особое внимание недопущению конфликта интересов;
- учреждение системы информирования и отчетности, предоставляющей точную, полную и своевременную информацию

о подверженности операционному риску и прочим существенным вопросам, касающимся управления операционными рисками.

Комитет по управлению операционными рисками представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Группы, а также обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями (Блок розничного бизнеса, Блок корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса, Финансовый блок, Блок операционной деятельности, Юридический департамент, Департамент по работе с персоналом, Департамент безопасности), представляющими собой линии контроля.

Управление операционных рисков (далее по тексту – «УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск, и которые осуществляют линейный контроль. Основные методологии, инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска включают, среди прочего:

- сбор данных об убытках, включая общий анализ бухгалтерской отчетности, выверку счетов, мониторинг временных и вспомогательных счетов, контроль за качеством информации;
- индикаторы операционного риска;
- сценарный анализ;
- мониторинг значения отношения ожидаемых операционных убытков к доходу;
- страховое покрытие Группы;
- распределение капитала под риск в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов/процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска Правлению, Департаменту внутреннего аудита и компетентным подразделениям Группы ЮниКредит;
- предоставление Комитету по управлению операционными рисками информации о событиях операционного риска, оказывающих существенное влияние на риск-профиль Группы.

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска Группы создана постоянная рабочая группа, состоящая преимущественно из экспертов УОР, представителей Департамента внутреннего аудита и приглашенных экспертов из соответствующих подразделений Банка, основной задачей которой является выявление источника операционного риска, снижение размера операционного риска и принятия мер по предотвращению возникновения операционного риска.

Департамент внутреннего аудита, осуществляющий контроль третьего уровня, сотрудничает с УОР в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском, выявления операционного риска и обеспечения эффективности системы внутренней самооценки.

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ (IAS) 2 или ценность использования в МСБУ (IAS) 36.

Группа следует принятой Группой ЮниКредит модели дисконтированных денежных потоков, включая использование кредитного спреда и безрисковой ставки. Согласно методологии, все ожидаемые денежные потоки должны быть дисконтированы по ставке, включающей все риск-факторы, при этом максимально используя рыночные параметры, а не специальные внутренние оценки. Данные, используемые для расчета, включают в себя:

- Денежные потоки
- Безрисковые процентные ставки
- Кредитные спреды
- Риск нейтральная кумулятивная вероятность дефолта (функция премии за риск и корреляции)
- Премия за риск
- Корреляция
- Внутренние оценки кумулятивной вероятности дефолта
- Потери в случае дефолта

В случае наличия ликвидных инструментов на рынке оценка кредитного спреда может быть получена из его котировки.

Для оценки справедливой стоимости обязательств используется собственный кредитный спред, рассчитанный исходя из стоимости выпущенных котируемых облигаций.

Кроме того, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

|   | 31 декабря 2018 года |                        | 31 декабря 2017 года |                        |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|   | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> |                      |                        |                      |                        |
| Средства в кредитных организациях                                   | 359 588 990          | 363 319 774            | 292 420 614          | 294 801 213            |
| Кредиты, предоставленные клиентам                                   | 863 150 705          | 863 028 445            | 668 523 180          | 686 343 008            |
| Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения                   | -                    | -                      | 29 937 423           | 31 138 425             |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                     |                      |                        |                      |                        |
| Средства кредитных организаций                                      | 87 970 079           | 90 949 659             | 85 426 996           | 100 971 366            |
| Средства клиентов   | 1 015 640 868        | 1 024 310 611          | 827 103 325          | 834 742 389            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                   | 47 553               | 47 796                 | 6 509 793            | 6 668 535              |

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

|                                   | 31 декабря 2018 года |           |               |               |
|-----------------------------------|----------------------|-----------|---------------|---------------|
|                                   | Уровень 1            | Уровень 2 | Уровень 3     | Итого         |
| <b>Финансовые активы</b>          |                      |           |               |               |
| Средства в кредитных организациях | -                    | -         | 363 319 774   | 363 319 774   |
| Кредиты, предоставленные клиентам | -                    | -         | 863 028 445   | 863 028 445   |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                      |           |               |               |
| Средства кредитных организаций    | -                    | -         | 90 949 659    | 90 949 659    |
| Средства клиентов                 | -                    | -         | 1 024 310 611 | 1 024 310 611 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | -                    | 47 796    | -             | 47 796        |

|   | 31 декабря 2017 года |            |             |             |
|---|----------------------|------------|-------------|-------------|
|   | Уровень 1            | Уровень 2  | Уровень 3   | Итого       |
| <b>Финансовые активы</b>                                      |                      |            |             |             |
| Средства в кредитных организациях                             | -                    | -          | 294 801 213 | 294 801 213 |
| Кредиты, предоставленные клиентам                             | -                    | -          | 686 343 008 | 686 343 008 |
| Долговые ценные бумаги, имеющиеся в удерживаемые до погашения | 14 535 750           | 16 602 675 | -           | 31 138 425  |
| <b>Финансовые обязательства</b>                               |                      |            |             |             |
| Средства кредитных организаций                                | -                    | -          | 100 971 366 | 100 971 366 |
| Средства клиентов   | -                    | -          | 834 742 389 | 834 742 389 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                             | -                    | 6 668 535  | -           | 6 668 535   |

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости.

|   | 31 декабря 2018 года |                   |           |                   |
|---|----------------------|-------------------|-----------|-------------------|
|   | Уровень 1            | Уровень 2         | Уровень 3 | Итого             |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>                         |                      |                   |           |                   |
| Торговые ценные бумаги:   |                      |                   |           |                   |
| - находящиеся в собственности Группы  | 2 365 174            | 2 944 263         | -         | 5 309 437         |
| Производные финансовые активы   | -                    | 36 868 281        | -         | 36 868 281        |
| Производные финансовые активы для целей хеджирования                                    | -                    | 6 788 150         | -         | 6 788 150         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: |                      |                   |           |                   |
| - находящиеся в собственности Группы  | 37 325 950           | 8 809 114         | -         | 46 135 064        |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО  | 937 601              | -                 | -         | 937 601           |
| <b>Итого</b>  | <b>40 628 725</b>    | <b>55 409 808</b> | <b>-</b>  | <b>96 038 533</b> |
| <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>                  |                      |                   |           |                   |
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли                                  | 3 427 071            | -                 | -         | 3 427 071         |
| Производные финансовые обязательства  | -                    | 23 652 339        | -         | 23 652 339        |
| Производные финансовые обязательства для целей хеджирования                             | -                    | 20 324 175        | -         | 20 324 175        |
| <b>Итого</b>  | <b>3 427 071</b>     | <b>43 976 514</b> | <b>-</b>  | <b>47 403 585</b> |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

|  | 31 декабря 2017 года |                    |           |                    |
|--|----------------------|--------------------|-----------|--------------------|
|  | Уровень 1            | Уровень 2          | Уровень 3 | Итого              |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>        |                      |                    |           |                    |
| Торговые ценные бумаги:  |                      |                    |           |                    |
| - находящиеся в собственности Группы                                   | 2 593 613            | 17 471 225         | -         | 20 064 838         |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО                             | 804 699              | -                  | -         | 804 699            |
| Производные финансовые активы  | -                    | 37 985 906         | -         | 37 985 906         |
| Производные финансовые активы для целей хеджирования                   | -                    | 7 860 608          | -         | 7 860 608          |
| Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:               |                      |                    |           |                    |
| - находящиеся в собственности Группы                                   | 23 731 042           | 52 361 258         | -         | 76 092 300         |
| - обремененные залогом по соглашениям РЕПО                             | 1 254 314            | -                  | -         | 1 254 314          |
| <b>Итого</b>   | <b>28 383 668</b>    | <b>115 678 997</b> | <b>-</b>  | <b>144 062 665</b> |
| <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b> |                      |                    |           |                    |
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли                 | 12 627 926           | 13 771 887         | -         | 26 399 813         |
| Производные финансовые обязательства                                   | -                    | 15 658 296         | -         | 15 658 296         |
| Производные финансовые обязательства для целей хеджирования            | -                    | 10 649 841         | -         | 10 649 841         |
| <b>Итого</b>   | <b>12 627 926</b>    | <b>40 080 024</b>  | <b>-</b>  | <b>52 707 950</b>  |

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 123 692 тыс. руб. (2017 год: 119 652 тыс. руб.), по которым отсутствуют котированные рыночные цены на активном рынке.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, реклассификация из второго уровня в первый уровень составила 4 849 085 тыс. руб. для ценных бумаг, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года: не производилось).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, реклассификаций между уровнями иерархии для торговых ценных бумаг не осуществлялось (31 декабря 2017 года: реклассификация из второго уровня в первый уровень составила 995 235 тыс. руб.).

## 29. Информация о связанных сторонах

В соответствии со стандартом МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

1 марта 2018 года в результате сделки между Группой и единственным акционером ЮниКредит С.п.А., Группа приобрела 40% в капитале БАРН Б.В. (Нидерланды), компании, являющейся с 2013 года единственным акционером АО «РН Банк» (Российская Федерация). (см. Примечания 1 и 11). Таким образом, операции с АО «РН Банк» и БАРН Б.В. за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года, представлены как операции с ассоциированной компанией.

Остатки денежных средств и сделки с ЮниКредит С.п.А., материнской компанией Группы, представлены следующим образом:

|   | 31 декабря 2018 года | Средневзвешенная процентная ставка, % | 31 декабря 2017 года | Средневзвешенная процентная ставка, % |
|---|----------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|
| Средства в кредитных организациях                           |                      |                                       |                      |                                       |
| - в евро  | 571 226              | 0,0%                                  | 202 408              | 0,0%                                  |
| - в долларах США  | 91 379 215           | 3,3%                                  | 142 410 984          | 3,5%                                  |
| Производные финансовые активы                               | 4 358 968            |                                       | 7 541 866            |                                       |
| Производные финансовые активы для целей хеджирования        | 4 853 841            |                                       | 6 158 452            |                                       |
| Прочие активы   | 162 569              |                                       | 249 000              |                                       |
| Средства кредитных организаций                              |                      |                                       |                      |                                       |
| - в российских рублях                                       | 145 886              | 0,0%                                  | 145 887              | 0,0%                                  |
| - в евро  | 539 270              | 1,7%                                  | 482 668              | 1,8%                                  |
| - в долларах США  | 33 839 765           | 12,8%                                 | 27 718 054           | 11,8%                                 |
| Производные финансовые обязательства                        | 14 160 452           |                                       | 2 893 942            |                                       |
| Производные финансовые обязательства для целей хеджирования | 16 573 195           |                                       | 3 952 680            |                                       |
| Прочие обязательства  | 530 001              |                                       | 463 601              |                                       |
| Условные обязательства и гарантии выданные                  | 5 529 485            |                                       | 5 338 070            |                                       |
| Условные обязательства и гарантии полученные                | 23 853 936           |                                       | 35 075 067           |                                       |

|  | 2018 год     | 2017 год    |
|--|--------------|-------------|
| Процентные доходы  | 22 702 089   | 18 962 823  |
| Процентные расходы   | (14 532 521) | (7 438 742) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 39 691       | 33 708      |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | (307 399)    | (676 145)   |
| Расходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли | (28 365 172) | (1 385 496) |
| Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования                       | 3 014 374    | (456 655)   |
| Восстановление расходов на персонал  | 6 657        | 13 430      |
| Прочие административные расходы  | (87 787)     | (52 760)    |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

29. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки денежных средств и операции с другими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, или являющимися связанными сторонами с Группой ЮниКредит, представлены следующим образом:

|   | 31 декабря 2018 года | Средневзвешенная процентная ставка, % | 31 декабря 2017 года | Средневзвешенная процентная ставка, % |
|---|----------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|
| Средства в кредитных организациях                           |                      |                                       |                      |                                       |
| - в российских рублях                                       | 47                   | 0,0%                                  | 14 456 718           | 9,6%                                  |
| - в евро  | 16 422 965           | 0,0%                                  | 9 114 139            | 0,0%                                  |
| - в долларах США  | 123 539              | 0,0%                                  | 3 513 219            | 0,0%                                  |
| - в других валютах  | 2 569                | 0,0%                                  | 271                  | 0,0%                                  |
| Производные финансовые активы                               | 3 622 258            |                                       | 1 602 713            |                                       |
| Производные финансовые активы для целей хеджирования        | 1 429 811            |                                       | 1 488 171            |                                       |
| Кредиты, предоставленные клиентам                           |                      |                                       |                      |                                       |
| - в российских рублях                                       | 1 010 205            | 5,8%                                  | 1 219 272            | 5,8%                                  |
| Нематериальные активы                                       | 103 990              |                                       | 300 687              |                                       |
| Прочие активы   | 8 472                |                                       | 5 318                |                                       |
| Средства кредитных организаций                              |                      |                                       |                      |                                       |
| - в российских рублях                                       | 5 178 908            | 9,1%                                  | 9 634 419            | 5,4%                                  |
| - в евро  | 7 131 383            | 1,4%                                  | 6 734 240            | 1,5%                                  |
| - в долларах США  | 1 484 764            | 3,4%                                  | 1 489 534            | 2,9%                                  |
| - в других валютах  | -                    |                                       | 102                  | 0,0%                                  |
| Производные финансовые обязательства                        | 3 023 885            |                                       | 3 342 055            |                                       |
| Производные финансовые обязательства для целей хеджирования | 1 752 537            |                                       | 2 615 869            |                                       |
| Средства клиентов   |                      |                                       |                      |                                       |
| - в российских рублях                                       | 842 935              | 5,6%                                  | 542 898              | 6,4%                                  |
| - в евро  | -                    |                                       | 6 416                | 0,0%                                  |
| Прочие обязательства  | 203 497              |                                       | 271 403              |                                       |
| Условные обязательства и гарантии выданные                  | 31 229 672           |                                       | 76 199 538           |                                       |
| Условные обязательства и гарантии полученные                | 3 648 690            |                                       | 5 315 300            |                                       |

|   | 2018 год    | 2017 год    |
|---|-------------|-------------|
| Процентные доходы   | (111 413)   | 3 000 647   |
| Процентные расходы  | (2 444 687) | (2 786 977) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные   | 144 968     | 206 595     |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные  | (275 776)   | (200 545)   |
| Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли | 2 782 844   | 1 289 666   |
| Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования                      | 598 826     | (71 181)    |
| Прибыль от выбытия кредитов   | -           | 1 628       |
| Прочий доход  | 485         | 6 132       |
| Расходы на персонал   | (20 576)    | (14 187)    |
| Прочие административные расходы   | (240 671)   | (192 730)   |

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

|  | 31 декабря 2018 года | Средневзвешенная процентная ставка, % |
|--|----------------------|---------------------------------------|
| Средства в кредитных организациях          |                      |                                       |
| - в российских рублях                      | 22 614 567           | 9,0%                                  |
| Производные финансовые активы              | 113 405              |                                       |
| Средства кредитных организаций             |                      |                                       |
| - в российских рублях                      | 24 173               | 0,0%                                  |
| - в евро                                   | 1 206                | 0,0%                                  |
| - в долларах США                           | 3 299                | 0,0%                                  |
| Инвестиции в ассоциированную компанию      | 6 912 137            |                                       |
| Условные обязательства и гарантии выданные | 296 620              |                                       |

|   | 31 декабря 2018 года |
|---|----------------------|
| Процентные и аналогичные доходы   | 2 041 001            |
| Процентные и аналогичные расходы  | (305 579)            |
| Доходы по услугам и комиссии полученные   | 62 201               |
| Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли | (117 091)            |
| Доля в прибыли ассоциированной компании   | 954 589              |

Остатки денежных средств и операции с ключевым персоналом представлены следующим образом:

|                      | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| Средства клиентов    | 456 038              | 324 714              |
| Прочие обязательства | 74 119               | 55 106               |

|   | 2018      | 2017      |
|---|-----------|-----------|
| Процентные расходы                                | (12 109)  | (13 659)  |
| Расходы на персонал, включая:                     | (401 864) | (326 638) |
| краткосрочные вознаграждения                      | (222 690) | (211 207) |
| долгосрочные вознаграждения                       | (168 149) | (113 016) |
| вознаграждения по окончании трудовой деятельности | (11 025)  | (2 415)   |

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит в 2018 и 2017 году, представлены следующим образом:

|  | 2018 год<br>ЮниКредит Банк С.п.А. | 2017 год<br>ЮниКредит Банк С.п.А. |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Субординированные займы на начало года                 | 27 718 054                        | 29 178 071                        |
| Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов | 90 628                            | 9 950                             |
| Величина влияния изменений валютного курса             | 5 708 475                         | (1 469 967)                       |
| <b>Субординированные займы на конец года</b>           | <b>33 517 157</b>                 | <b>27 718 054</b>                 |

### 30. События после отчетной даты

В январе 2019 года осуществлена государственная регистрация реорганизации Акционерного общества «Локат Лизинг Россия» путем его преобразования в Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Гарант». Таким образом, акционерное общество «Локат Лизинг Россия» прекратило свою деятельность. При преобразовании общества к вновь возникшему юридическому лицу переходят все права и обязанности реорганизованного общества. Предметом деятельности ООО «ЮниКредит Гарант» является вспомогательная деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.

# Термины и сокращения

**Affluent-сегмент** – клиенты премиального сегмента.

**Big Data** – обозначение структурированных и неструктурированных данных огромных объемов и значительного многообразия, эффективно обрабатываемых горизонтально масштабируемыми программными инструментами.

**Bobcat Financial Solutions** – совместная с производителем розничная программа финансирования ООО «ЮниКредит Лизинг».

**Boingo Wi-Fi** – программное обеспечение, разработанное для того, чтобы пользователи получали доступ к точкам беспроводного доступа Boingo в отелях, аэропортах, бизнес-центрах и других местах по всему миру.

**Business.Online** – система дистанционного банковского обслуживания.

**Charity Shop** – благотворительный магазин.

**Corporate Lending Workflow (CLW)** – платформа, представляющая собой кредитный конвейер, покрывающий весь процесс корпоративных клиентов.

**Dealogic** – производитель продуктов и услуг для финансовых компаний, которые интегрируют контент, аналитику и технологическую базу.

**Digital Environment** – цифровая среда.

**Duty Free** – это система беспошлинной торговли на бортах самолетов и в аэропортах.

**Elite Quality Recognition Award** – элитная награда за безупречное качество оформления платежей в долларах США.

**End-2-end** – процесс полного цикла.

**Enter.UniCredit** – интернет-банк Эntер.ЮниКредит.

**Euromoney Trade Finance Survey** – исследование в сфере торгового финансирования, проводимое журналом Euromoney.

**Frank Research Group (Frank RG)** – исследовательская компания.

**IRC, показатель** – дополнительные требования для покрытия риска миграции по облигациям торгового портфеля.

**IPV** – процесс независимой проверки цен.

**IVECO** – компания, производящая коммерческие автомобили.

**IVR** – система предварительно записанных голосовых сообщений, выполняющая функцию маршрутизации звонков внутри call-центра с использованием информации, вводимой клиентом на клавиатуре телефона с помощью тонального набора.

**JCB Finance** – программа финансирования приобретения техники производителя JCB.

**KYC** – англ. know your customer – «знай своего клиента» – идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с действующим законодательством.

**Let's Start Together** – программа стажировок «Давай начнем вместе!».

**Mastercard Airport Experience** – международная программа доступа в бизнес-залы аэропортов.

**Mobile.UniCredit** – мобильное приложение Мобайл.ЮниКредит.

**Nissan** – автопроизводитель.

**NPL-портфель** – портфель проблемной задолженности.

**Peer2Peer** – проект обмена знаниями между коллегами («Сотрудник сотруднику»).

**Private Banking & Wealth Management** – частное банковское обслуживание и управление благосостоянием.

**Robotic Process Automation** – технология автоматизации бизнес-процессов с помощью роботов.

**Professional Wealth Management (PWM)** – европейский журнал об управлении благосостоянием.

**Renault** – автопроизводитель.

**Shadowing** – от английского «shadow» – тень – наблюдение за работой коллег. Метод обучения и развития сотрудников, предполагающий наблюдение за работой более опытного коллеги с целью обучения и последующим обсуждением увиденного с руководителем, HR-менеджером или коучем, выводами и планами.

**Soft skills** – комплекс неспециализированных, важных для карьеры надпрофессиональных навыков, которые отвечают за успешное участие в рабочем процессе.

**STP (Straight-Through-Processing)** – непрерывная автоматическая обработка платежей.

**SWIFT** – международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей.

**Technogym** – компания – производитель спортивного оборудования.

**The Banker** – специализированный журнал, посвященный международным финансам.

**Top Employer** – звание ведущего работодателя, которое присваивается компании Институтом ведущих работодателей по итогам ежегодной сертификации.

**Top Employers Institute** – институт ведущих работодателей, международная организация, занимающаяся сертификацией компаний в области практик управления персоналом.

**VaR, SVaR, метрики** – стоимость под риском, стоимость под риском в условиях стресса.

**Verint** – платформа для записи информации.

**Visa Platinum** – дебетовая карта Виза Платинум.

**Watch list** – база данных по работе с потенциально проблемными корпоративными клиентами Банка.

**Букраннер (от англ. bookrunner)** – организация, в функции которой входит сбор и учет заявок от инвесторов на приобретение облигаций при первичном размещении.



Банк для всего,  
что вы цените.



**ЮниКредит Банк**

[unicreditbank.ru](http://unicreditbank.ru)