

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение
независимого аудитора
за 2018 год

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.....	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-9
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе	11
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	14
2. Основные принципы учетной политики	15
3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	50
4. Операционные сегменты	52
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	56
6. Торговые ценные бумаги.....	57
7. Средства в кредитных организациях	57
8. Производные финансовые инструменты	59
9. Кредиты, предоставленные клиентам.....	61
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	71
11. Инвестиции в ассоциированную компанию	72
12. Передача финансовых активов	73
13. Основные средства	74
14. Нематериальные активы	75
15. Налогообложение	76
16. Прочие активы и обязательства	78
17. Средства кредитных организаций	78
18. Средства клиентов.....	79
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	80
20. Субординированный заем	80
21. Уставный капитал	80
22. Условные обязательства.....	80
23. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	83
24. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии	84
25. Расходы на персонал и прочие административные расходы.....	84
26. Управление капиталом	85
27. Управление рисками	86
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	106
29. Информация о связанных сторонах.....	109
30. События после отчетной даты.....	113

АО ЮниКредит Банк

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

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?

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.

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

Что было сделано в ходе аудита?

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.

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

- 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 заёмщиком.

См. Примечание 9 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на страницах 61-70.

Что было сделано в ходе аудита?

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, подлежащей разработке 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. 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 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 Вячеслав
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 г. 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 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
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
ИТОГО АКТИВЫ		1 362 615 546	1 186 141 623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
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
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 166 853 242	985 908 214
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
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
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		195 762 304	200 233 409
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 362 615 546	1 186 141 623

М. Ю. Алексеев
Председатель Правления

15 марта 2019 года



Г. Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-113 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018 год	2017 год
Процентные и аналогичные доходы			
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
		109 088 776	106 219 363
Процентные и аналогичные расходы			
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)
		(68 040 741)	(64 959 735)
Чистый процентный доход		41 048 035	41 259 628
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)
Чистый доход по услугам и комиссиям		8 734 277	7 002 466
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
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		49 237 381	51 666 509
(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)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		38 925 837	40 502 785
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)
Операционные расходы		(19 023 334)	(17 788 332)
Доля в прибыли ассоциированной компании	11	954 589	-
Прибыль/(убыток) от выбытия основных средств		3 900	(689)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		20 860 992	22 713 764
Расход по налогу на прибыль	15	(4 156 924)	(4 657 065)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		16 704 068	18 056 699
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
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)	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом налогов		(3 092 041)	501 805
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		13 612 027	18 558 504

М. Ю. Алексеев
Председатель Правления

15 марта 2019 года



Г. Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-113 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

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

М. Ю. Алексеев
Председатель Правления

15 марта 2019 года



Г. Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-113 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018 год	2017 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
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)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		16 897 271	19 291 256
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
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(47 477 337)	(987 209)
Налог на прибыль уплаченный		(7 149 549)	(9 315 490)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(54 626 886)	(10 302 699)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
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)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		52 325 146	(18 176 791)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение облигаций при наступлении срока погашения		(2 301 017)	-
Погашение облигаций по ofercie	19	(4 000 000)	-
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	21	(6 861 533)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(13 162 550)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		800 488	93 575
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(14 663 802)	(28 385 915)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	30 202 650	58 588 565
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	15 538 848	30 202 650

М. Ю. Алексеев
Председатель Правления

15 марта 2019 года



Г. Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-113 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

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 Руссия» (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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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»).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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»).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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, имеющих 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 прибыли 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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
Финансовые активы						
Долговые ценные бумаги и инвестиции в долевыe 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)	-	-
Итого долговые ценные бумаги и инвестиции в долевыe инструменты			128 273 226	-	1 207 293	129 480 519
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
Итого средства в кредитных организациях и кредиты, предоставленные клиентам			960 943 794	-	(10 822 332)	950 121 462
Финансовые обязательства						
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера			(1 458 050)	-	(4 415 144)	(5 873 194)
Итого резерв под обесценение обязательств кредитного характера			(1 458 050)	-	(4 415 144)	(5 873 194)
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 (до налогообложения)					(14 030 183)	

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
31 декабря 2017 года	226 583	-	158 050 599
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)
1 января 2018 года	-	1 316 436	(145 737 230)

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 выгод 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 свидетельством 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).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 реализацию 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 дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей 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 прибылей или убытков.

Финансовые активы и обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей 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 прибылей 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 прибылей 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, имеющих 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.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 имеющих 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, поддающееся количественной оценке (например, изменения величины задолженности или экономическая ситуация, которые связаны со случаями невыплаты).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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, имеющихся 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 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 принятии 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 принятия 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 дисконты) 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 при условии, что такое изменение влияет на результаты деятельности Группы или возникает в результате воздействия определяемого риска. Инструмент хеджирования отражается по справедливой стоимости, и прибыль или убыток по такому инструменту включаются в составе 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.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 прибыли или убытков в момент списания.

Налогообложение. Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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, потребуется 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 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 прибылей 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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 отсылкой 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.

3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

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.

3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

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.

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
Консолидированный отчет финансовом положении, закончившийся 31 декабря 2017 года			
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.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы		
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
Итого активы	1 362 615 546	1 186 141 623
Обязательства		
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
Итого обязательства	1 166 853 242	985 908 214

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
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	-
Чистый процентный доход	27 630 453	11 343 713	1 558 492	515 377	41 048 035
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
Операционные доходы	28 766 113	18 297 208	1 592 376	581 684	49 237 381
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(7 373 649)	(2 684 144)	(253 751)	-	(10 311 544)
Чистые доходы от финансовой деятельности	21 392 464	15 613 064	1 338 625	581 684	38 925 837
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
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	14 892 433	4 932 996	936 086	99 477	20 860 992
Расход по налогу на прибыль					(4 156 924)
Прибыль за год					16 704 068
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)
Итого совокупный доход					13 612 027

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	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	-
Чистый процентный доход	24 223 037	9 839 020	1 267 733	5 929 838	41 259 628
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
Операционные доходы	29 331 571	15 216 179	1 278 591	5 840 168	51 666 509
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(7 372 939)	(3 630 762)	(160 023)	-	(11 163 724)
Чистые доходы от финансовой деятельности	21 958 632	11 585 417	1 118 568	5 840 168	40 502 785
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)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	15 335 773	1 522 756	769 122	5 086 113	22 713 764
Расход по налогу на прибыль					(4 657 065)
Прибыль за год					18 056 699
Резерв по хеджированию денежных потоков					(284 619)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					786 424
Итого совокупный доход					18 558 504

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

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
Итого	41 048 035	1 362 615 546

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
Итого	41 259 628	1 186 141 623

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
Денежные средства и их эквиваленты	15 538 848	30 202 650

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).

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	1 556 909	2 383 299
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	3 752 528	18 455 671
Корпоративные и банковские облигации	-	30 567
Торговые ценные бумаги	5 309 437	20 869 537

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
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	360 008 813	292 420 614
Резерв под обесценение	(419 823)	-
Средства в кредитных организациях	359 588 990	292 420 614

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.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Движение резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом:

	2018		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	
Резерв под обесценение на начало года	-	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	515 196	-	515 196
Резерв под обесценение на начало года соответствия с МСФО (IFRS) 9	515 196	-	515 196
(Восстановление)/создание резерва за год	(128 439)	34	(128 405)
Величина влияния изменений валютного курса	33 032	-	33 032
Резерв под обесценение на конец года	419 789	34	419 823

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		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	
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)
Средства в кредитных организациях	358 927 307	661 683	359 588 990

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
Итого	150 678 666	165 862 814	51 791 048	55 670 810

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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 «ВВВ-».

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		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
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
Итого производные финансовые активы/обязательства		36 868 281	23 652 339		37 985 906	15 658 296

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.

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство
Хеджирование денежных потоков						
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
Итого хеджирование денежных потоков		2 844 950	14 717 724		7 006 051	3 331 246
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	639 715 294	3 943 200	5 606 451	440 281 313	854 557	7 318 595
Итого хеджирование справедливой стоимости		3 943 200	5 606 451		854 557	7 318 595
Итого производные финансовые активы / обязательства для целей хеджирования		6 788 150	20 324 175		7 860 608	10 649 841

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.).

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	919 329 207	711 310 223
Резерв под обесценение	(56 178 502)	(42 787 043)
Кредиты, предоставленные клиентам	863 150 705	668 523 180

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Корпоратив- ные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
На 1 января 2018 года	28 523 430	13 924 746	338 867	42 787 043
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	5 822 117	4 358 582	126 437	10 307 136
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	34 345 547	18 283 328	465 304	53 094 179
Создание резервов под обесценение Активы, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	9 838 939	2 643 656	253 751	12 736 346
Активы, списанные в течение периода	(217 010)	(6 559 527)	-	(6 776 537)
Амортизация дисконта	(3 810 354)	(681 681)	(90 390)	(4 582 425)
Величина влияния изменений валютного курса	(616 728)	-	-	(616 728)
Величина влияния изменений валютного курса	1 986 425	337 242	-	2 323 667
На 31 декабря 2018 года	41 526 819	14 023 018	628 665	56 178 502

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Корпоратив- ные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
На 1 января 2017 года	31 118 351	13 923 587	212 813	45 254 751
Создание резервов под обесценение Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение года	6 303 941	3 611 662	160 023	10 075 626
Кредиты, списанные в течение года	(5 769 786)	(183 677)	-	(5 953 463)
Величина влияния изменений валютного курса	(2 901 474)	(3 328 519)	(33 969)	(6 263 962)
Величина влияния изменений валютного курса	(227 602)	(98 307)	-	(325 909)
На 31 декабря 2017 года	28 523 430	13 924 746	338 867	42 787 043

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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	
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	8 357 461	2 961 651	41 775 067	53 094 179
(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
Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	7 599 346	2 843 461	45 735 695	56 178 502

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
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
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	706 667 655	(41 490 077)	665 177 578
Розничные клиенты			
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
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	160 270 629	(14 023 018)	146 247 611
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
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
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	24 341 470	(628 665)	23 712 805
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	28 049 453	(36 742)	28 012 711
Итого кредиты, предоставленные клиентам	919 329 207	(56 178 502)	863 150 705

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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
Корпоративные клиенты			
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
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	532 641 491	(28 523 430)	504 118 061
Розничные клиенты			
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
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	137 636 984	(13 924 746)	123 712 238
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
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
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	19 739 478	(338 867)	19 400 611
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	21 292 270	-	21 292 270
Итого кредиты, предоставленные клиентам	711 310 223	(42 787 043)	668 523 180

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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
Корпоративные клиенты				
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)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под обесценение	634 315 081	13 794 622	17 067 875	665 177 578
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
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)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под обесценение	137 775 022	6 996 487	1 476 102	146 247 611
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
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)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение	23 244 483	233 463	234 859	23 712 805
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	28 049 453	-	-	28 049 453
Обесценение	(36 742)	-	-	(36 742)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под обесценение	28 012 711	-	-	28 012 711
Итого кредиты, предоставленные клиентам	823 347 297	21 024 572	18 778 836	863 150 705

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
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
	28 841 545	23 712 805
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(5 128 740)	-
Итого чистые инвестиции в лизинг	23 712 805	23 712 805

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
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
	24 405 524	19 400 611
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(5 004 913)	-
Итого чистые инвестиции в лизинг	19 400 611	19 400 611

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.

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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 «ВВВ»;
- 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
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам		
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
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	665 177 578	504 118 061

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
Кредиты, предоставленные розничным клиентам		
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
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	146 247 611	123 712 238

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
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
Недвижимость	485 714	549 178
Транспортные средства	7 375 232	5 651 075
Прочее обеспечение	15 851 859	13 200 358
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	23 712 805	19 400 611

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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
Итого	28 049 453	30 172 001	21 292 270	22 732 595

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.).

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	762 449 441	576 645 494
Кредиты, предоставленные физическим лицам	156 879 766	134 664 729
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	919 329 207	711 310 223

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
Кредиты, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	156 879 766	134 664 729

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в долларах США		
Государственные еврооблигации РФ	20 403 064	12 051 460
Деноминированные в рублях		
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
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 072 665	77 346 614
Инвестиции в долевыe инструменты		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	116 945	116 945
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	6 747	2 707
Итого инвестиции в долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 692	119 652
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 196 357	77 466 266

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

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

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 (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

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

11. Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

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 (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
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	6 912 137	4 823 433

Сверка между указанной выше сводной информацией и балансовой стоимостью доли Группы в ассоциированной компании представлена ниже:

Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 марта 2018 года (не аудировано)	4 823 433
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)
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 31 декабря 2018 года	6 912 137

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 контрагентами, 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.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

12. Передача финансовых активов (продолжение)

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
Итого	937 601	869 379	2 059 013	1 939 893

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
Итого	937 601	869 379	2 059 013	1 939 893

13. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость 1 января 2018 года	6 577 320	4 674 821	985 590	12 237 731
Приобретения	34 230	698 247	384 926	1 117 403
Выбытия	-	(386 028)	(255 254)	(641 282)
31 декабря 2018 года	6 611 550	4 987 040	1 115 262	12 713 852
Накопленная амортизация 1 января 2018 года	(2 357 932)	(4 039 101)	(478 060)	(6 875 093)
Амортизационные отчисления	(228 332)	(468 526)	(36 465)	(733 323)
Обесценение	(40 845)	-	(31 588)	(72 433)
Выбытия	-	385 689	31 312	417 001
31 декабря 2018 года	(2 627 109)	(4 121 938)	(514 801)	(7 263 848)
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2018 года	3 984 441	865 102	600 461	5 450 004

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства (продолжение)

Таблица ниже включает эффект от реклассификации (см. Примечание 3).

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
1 января 2017 года	6 577 320	4 230 654	1 104 449	11 912 423
Приобретения	-	526 844	276 133	802 977
Выбытия	-	(82 677)	(394 992)	(477 669)
31 декабря 2017 года	6 577 320	4 674 821	985 590	12 237 731
Накопленная амортизация				
1 января 2017 года	(2 040 861)	(3 627 795)	(468 716)	(6 137 372)
Амортизационные отчисления	(222 479)	(492 640)	(28 570)	(743 689)
Обесценение	(94 592)	-	-	(94 592)
Выбытия	-	81 334	19 226	100 560
31 декабря 2017 года	(2 357 932)	(4 039 101)	(478 060)	(6 875 093)
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2017 года	4 219 388	635 720	507 530	5 362 638

14. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	2018 год	2017 год
Первоначальная стоимость		
1 января	12 981 728	10 702 396
Приобретения	1 675 859	2 284 057
Выбытия	(243 656)	(4 725)
31 декабря	14 413 931	12 981 728
Накопленная амортизация		
1 января	(5 528 924)	(4 191 847)
Начисленная амортизация	(1 554 452)	(1 340 754)
Выбытия	1 228	3 677
31 декабря	(7 082 148)	(5 528 924)
Остаточная балансовая стоимость		
31 декабря	7 331 783	7 452 804

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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)
Расход по налогу на прибыль	4 156 924	4 657 065

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
Прибыль до налогообложения	20 860 992	22 713 764
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке	4 172 198	4 542 753
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(326 883)	(230 992)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочее	311 609	345 304
Расход по налогу на прибыль	4 156 924	4 657 065

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)	(1 490 212)	(1 408 648)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	3 079 963	5 261 627	(1 894 877)	(7 675 904)	1 185 086	(2 414 277)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	538 278	67 215	(15 148)	(538 454)	523 130	(471 239)
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	2 952 689	1 450 633	(3 073 720)	(2 949 442)	(121 031)	(1 498 809)
Прочие статьи	2 627 415	1 382 708	(887 740)	(87 412)	1 739 675	1 295 296
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	10 954 589	9 596 048	(9 117 941)	(14 093 725)	1 836 648	(4 497 677)

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

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 примене- нием МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибылей 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
	(4 497 677)	2 806 667	2 773 518	754 140	1 836 648

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 прибылей 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
	(7 573 053)	3 200 827	(125 451)	(4 497 677)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода представлено следующим образом:

	2018 год			2017 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
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)	-	-	-
Прочий совокупный доход	(3 846 181)	754 140	(3 092 041)	627 256	(125 451)	501 805

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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
Прочие активы	7 825 207	5 398 870

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
Прочие обязательства	15 405 180	10 650 121

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
Средства кредитных организаций	87 970 079	85 426 996

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).

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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
Средства клиентов	1 015 640 868	827 103 325

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
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	79 068 909	102 333 257
Срочные депозиты	636 922 591	461 068 535
Итого средства корпоративных клиентов	715 991 500	563 401 792
Розничные клиенты		
Текущие счета	127 942 877	112 691 714
Срочные депозиты	171 706 491	151 009 819
Итого средства розничных клиентов	299 649 368	263 701 533
Средства клиентов	1 015 640 868	827 103 325

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.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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
Выпущенные долговые ценные бумаги					47 553	6 509 793

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
ЮниКредит Банк С.п.А 480 900 тыс. долл. США, выплата процентов – ежеквартально, срок погашения – март 2025 года	33 517 157	27 718 054
Субординированный заем	33 517 157	27 718 054

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
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение	265 516 857	290 447 874

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

22. Условные обязательства (продолжение)

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.).

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
Резерв под обесценение на начало года	-	-	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	3 614 982	515 157	285 005	4 415 144
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	3 614 982	515 157	285 005	4 415 144
Восстановление резерва	(512 857)	(393 339)	(243 982)	(1 150 178)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	3 102 125	121 818	41 023	3 264 966

Движение резерва под обесценение условных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Резерв на начало периода	1 458 050	369 952
(Восстановление)/создание резерва	(1 190 640)	1 088 098
Резерв на конец периода	267 410	1 458 050

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)
Итого условных обязательств кредитного характера	712 480 901	34 229 987	16 050	746 726 938

22. Условные обязательства (продолжение)

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)
Итого условных обязательств кредитного характера	91 160 605	1 013 644	92 174 249

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
	3 274 041	3 694 451

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.

22. Условные обязательства (продолжение)

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
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(2 691 565)	1 633 637

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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
Доходы по услугам и комиссии полученные	11 672 387	10 006 243

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)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 938 110)	(3 003 777)

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
Расходы на персонал	9 428 579	8 849 268
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
Прочие административные расходы	7 010 188	6 567 260

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
Итого капитал	216 681 724	201 392 772

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.

26. Управление капиталом (продолжение)

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
Итого капитал	208 829 042	205 333 962
Активы, взвешенные с учетом риска	1 106 293 154	1 027 062 779
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 прибылью, 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.

27. Управление рисками (продолжение)

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.

27. Управление рисками (продолжение)

- 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 ЮниКредит¹.

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 устанавливают:

- 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.

¹ Критерии приведены в соответствии с действующей в настоящее время «Общей кредитной политикой АО ЮниКредит Банка».

27. Управление рисками (продолжение)

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 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 реализацию 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.

27. Управление рисками (продолжение)

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
Итого		1 322 225 718	1 153 374 859
Условные обязательства кредитного характера	22	838 901 187	663 681 249
Итого размер кредитного риска		2 161 126 905	1 817 056 108

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.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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 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
Итого		891 141 290	408 585 514	22 498 914	1 322 225 718

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 обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (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 хеджирования	8	7 860 608	-	-	7 860 608
Финансовые активы, оцениваемые 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 справедливой стоимости через прочий 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
Итого		720 297 630	418 263 816	14 813 413	1 153 374 859

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.

27. Управление рисками (продолжение)

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.

27. Управление рисками (продолжение)

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».

27. Управление рисками (продолжение)

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.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	31 декабря 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
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

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

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 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	15 538 848	-	-	-	-	-	-	15 538 848
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	5 309 437	-	5 309 437
Средства в кредитных организациях	274 457 556	11 606 034	23 371 790	38 737 293	5 053 764	4 674 902	-	357 901 339
Кредиты, предоставленные клиентам	85 605 485	62 121 658	91 373 442	148 629 982	280 522 960	183 846 604	-	852 100 131
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 628 116	-	1 902 603	40 887 100	-	46 417 819
Основные средства	-	-	-	-	-	-	5 450 004	5 450 004
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	66 381 205	66 381 205
Итого активы	375 601 889	73 727 692	118 373 348	187 367 275	287 479 327	234 718 043	71 831 209	1 349 098 783
Обязательства								
Средства кредитных организаций	32 676 000	16 020 800	554 579	2 417 170	2 495 839	36 348 831	-	90 513 219
Средства клиентов:								
- текущие счета	91 248 220	22 066 326	19 098 291	23 247 885	27 430 067	23 722 709	-	206 813 498
- срочные депозиты	401 319 424	47 258 149	88 796 852	58 270 054	114 567 062	85 900 385	-	796 111 926
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	809	45 111	-	-	-	45 920
Прочие обязательства	3 427 071	-	-	-	-	-	56 424 845	59 851 916
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	195 762 304	195 762 304
Итого обязательства и собственный капитал	528 670 715	85 345 275	108 450 531	83 980 220	144 492 968	145 971 925	252 187 149	1 349 098 783
Чистая позиция	(153 068 826)	(11 617 583)	9 922 817	103 387 055	142 986 359	88 746 118	(180 355 940)	-
Совокупный разрыв ликвидности	(153 068 826)	(164 686 409)	(154 763 592)	(51 376 537)	91 609 822	180 355 940	-	-

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

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 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	30 202 650	-	-	-	-	-	-	30 202 650
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	20 869 537	-	20 869 537
Средства в кредитных организациях	141 768 552	7 880 010	84 298 814	23 957 970	31 799 234	52 351	-	289 756 931
Кредиты, предоставленные клиентам	50 587 505	39 174 167	61 303 930	97 127 030	290 902 753	125 545 869	-	664 641 254
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	29 937 423	-	29 937 423
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 554 704	307 488	434 664	-	9 802 905	33 366 505	-	77 466 266
Основные средства	-	-	-	-	-	-	4 909 170	4 909 170
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	61 812 783	61 812 783
Итого активы	256 113 411	47 361 665	146 037 408	121 085 000	332 504 892	209 771 685	66 721 953	1 179 596 014
Обязательства								
Средства кредитных организаций	43 494 479	6 252 670	1 162 705	710 333	3 458 632	28 722 418	-	83 801 237
Средства клиентов:								
- текущие счета	96 038 455	23 084 864	19 948 479	24 245 646	27 819 993	22 870 111	-	214 007 548
- срочные депозиты	239 676 332	53 383 949	88 262 854	135 196 495	67 901 717	27 931 676	-	612 353 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	162 856	-	-	6 301 017	45 920	-	-	6 509 793
Прочие обязательства	26 399 813	-	-	-	-	-	36 291 191	62 691 004
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	200 233 409	200 233 409
Итого обязательства и собственный капитал	405 771 935	82 721 483	109 374 038	166 453 491	99 226 262	79 524 205	236 524 600	1 179 596 014
Чистая позиция	(149 658 524)	(35 359 818)	36 663 370	(45 368 491)	233 278 630	130 247 480	(169 802 647)	-
Совокупный разрыв ликвидности	(149 658 524)	(185 018 342)	(148 354 972)	(193 723 463)	39 555 167	169 802 647	-	-

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.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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 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
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2018 года							
Денежные средства и их эквиваленты	15 538 848	-	-	-	-	-	15 538 848
Торговые ценные бумаги: - находящиеся в собственности Группы	5 309 437	-	-	-	-	-	5 309 437
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)	(269 584 882)
- Суммы к получению по договорам	87 649 741	32 590 008	65 873 615	17 884 121	45 927 812	55 303 504	305 228 801
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)	(48 813 740)
- Суммы к получению по договорам	703 781	2 718 626	3 130 293	7 073 844	32 258 933	10 007 858	55 893 335
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	362 283 034
- Кредиты, предоставленные клиентам	95 729 973	64 224 887	90 837 519	136 726 829	318 286 676	409 377 046	1 115 182 930
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	81 074 918
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	35 150	-	-	35 150	140 600	1 456 950	1 667 850
Итого недисконтированные финансовые активы	418 337 784	71 620 377	127 709 626	178 804 055	337 532 363	489 776 326	1 623 780 531
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года							
Средства кредитных организаций	29 163 496	17 885 756	1 746 103	4 660 754	11 520 313	51 317 759	116 294 181
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	3 427 071	-	-	-	-	-	3 427 071
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	272 843 166
- Суммы к получению по договорам	(50 030 364)	(26 239 326)	(74 170 748)	(25 428 488)	(27 162 551)	(45 246 961)	(248 278 438)
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	215 195 247
- Суммы к получению по договорам	(1 952 476)	(12 923 139)	(44 700 863)	(37 435 217)	(89 184 353)	(7 543 358)	(193 739 406)
Средства клиентов	603 343 153	57 689 611	109 134 160	85 622 083	129 905 508	50 451 620	1 036 146 135
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 030	846	47 140	-	-	50 016
Итого недисконтированные финансовые обязательства	639 964 045	76 115 224	123 631 264	96 212 951	156 140 168	109 874 320	1 201 937 972

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	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
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2017 года							
Денежные средства и их эквиваленты	30 202 650	-	-	-	-	-	30 202 650
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	20 064 838	-	-	-	-	-	20 064 838
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	804 699	-	-	-	-	-	804 699
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)	(235 875 318)
- Суммы к получению по договорам	40 627 423	33 927 951	53 563 476	51 179 967	75 720 664	18 870 027	273 889 508
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)	(105 309 805)
- Суммы к получению по договорам	112 658	1 543 045	1 406 391	21 809 566	86 594 083	5 826 280	117 292 023
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	297 491 057
- Кредиты, предоставленные клиентам	51 832 653	36 301 780	54 064 890	80 759 859	281 816 610	319 310 064	824 085 856
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	390 075	527 042	182 477	1 099 594	11 508 301	25 855 339	39 562 828
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	98 409 761
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	-	271 120	271 120	1 084 478	1 478 097	3 104 815
Итого недисконтированные финансовые активы	282 452 513	49 090 586	152 874 584	119 065 832	358 010 731	402 228 666	1 363 722 912
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года							
Средства кредитных организаций	42 278 604	7 840 886	2 963 319	3 075 252	11 279 879	42 626 439	110 064 379
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	26 399 813	-	-	-	-	-	26 399 813
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	195 841 574
- Суммы к получению по договорам	(34 034 728)	(17 120 855)	(27 894 562)	(42 383 763)	(30 051 414)	(27 605 866)	(179 091 188)
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	68 750 952
- Суммы к получению по договорам	(1 054 893)	(1 832 749)	(6 147 692)	(17 223 520)	(26 853 429)	(4 953 530)	(58 065 813)
Средства клиентов	421 899 578	60 191 738	106 166 191	161 389 585	82 094 375	9 129 092	840 870 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249 030	105 883	6 655 930	50 016	-	7 060 859
Итого недисконтированные финансовые обязательства	490 276 495	69 570 939	113 317 670	178 558 930	103 786 659	56 320 442	1 011 831 135

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 таблицы в категорию со сроком погашения «Менее 1 месяца».

27. Управление рисками (продолжение)

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).

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
2018 год	17 017 813	46 067 536	111 588 349	232 168 606	285 086 222	146 972 661	838 901 187
2017 год	28 700 133	29 204 652	65 043 684	113 495 049	278 998 870	148 238 861	663 681 249

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.

27. Управление рисками (продолжение)

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.

27. Управление рисками (продолжение)

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 наблюдавшихся 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%.

27. Управление рисками (продолжение)

Адекватность используемых Группой моделей контролируется посредством сравнения оценок VaR с фактическими результатами переоценки на основе текущих рыночных цен для инструментов, 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 ^[1]	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.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	2018 год
Непроизводные финансовые активы					
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	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
Итого непроизводные финансовые активы	624 963 329	578 743 577	81 121 250	5 956 181	1 290 784 337
Непроизводные финансовые обязательства					
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
Итого непроизводные финансовые обязательства	584 243 197	418 926 545	86 748 868	17 166 961	1 107 085 571
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	40 720 132	159 817 032	(5 627 618)	(11 210 780)	183 698 766
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	140 070 470	(159 344 939)	7 428 490	11 412 774	(433 205)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	180 790 602	472 093	1 800 872	201 994	183 265 561

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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
Непроизводные финансовые активы					
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
Итого непроизводные финансовые активы	582 665 060	456 745 903	76 205 266	3 803 441	1 119 419 670
Непроизводные финансовые обязательства					
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
Итого непроизводные финансовые обязательства	435 337 088	436 576 916	68 891 163	4 634 760	945 439 927
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	147 327 972	20 168 987	7 314 103	(831 319)	173 979 743
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	46 396 372	(22 408 473)	(5 267 227)	817 705	19 538 377
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	193 724 344	(2 239 486)	2 046 876	(13 614)	193 518 120

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.

27. Управление рисками (продолжение)

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 подразделений 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.

27. Управление рисками (продолжение)

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.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
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
Финансовые обязательства				
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

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	-	-	363 319 774	363 319 774
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	863 028 445	863 028 445
Финансовые обязательства				
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			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
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
Финансовые обязательства				
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			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
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
Итого	40 628 725	55 409 808	-	96 038 533
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
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
Итого	3 427 071	43 976 514	-	47 403 585

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2017 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
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
Итого	28 383 668	115 678 997	-	144 062 665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
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
Итого	12 627 926	40 080 024	-	52 707 950

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 котироваемые 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.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Средне- взвешенная 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)

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

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	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Средне- взвешенная 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)

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

29. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная 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 ЮниКредит Банк С.п.А.	2017 год 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)
Субординированные займы на конец года	33 517 157	27 718 054

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.

Процедура, одобренная, продвигается и
скреплено печатью ~~К.А.~~ страниц
для аудиторских
Партнер ~~С.В.~~ и отчетов
АО «Делта-И-Кэш СНГ»
г. Москва, ул. ...

Неклюдов С.В.