

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение
независимого аудитора
за 2019 год

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА.....	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	13
2. Основные принципы учетной политики	14
3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	37
4. Операционные сегменты	39
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	43
6. Торговые ценные бумаги.....	44
7. Средства в кредитных организациях	44
8. Производные финансовые инструменты	46
9. Кредиты, предоставленные клиентам.....	48
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	60
11. Инвестиции в ассоциированную компанию	61
12. Передача финансовых активов	62
13. Основные средства	63
14. Нематериальные активы	64
15. Налогообложение	65
16. Прочие активы и обязательства	67
17. Средства кредитных организаций	67
18. Средства клиентов.....	68
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	69
20. Субординированный заем	69
21. Уставный капитал	70
22. Условные обязательства.....	70
23. (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	74
24. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии	74
25. Расходы на персонал и прочие административные расходы.....	75
26. Управление капиталом.....	75
27. Управление рисками	76
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	96
29. Информация о связанных сторонах.....	100

АО ЮниКредит Банк

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года, утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 11 марта 2020 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 5 марта 2020 года.


М. Ю. Алексеев
Председатель Правления

11 марта 2020 года




В. А. Старовойтов
И.о. Главного бухгалтера

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 2019 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 2019 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 2019 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»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается 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 («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

*Оценка 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.

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

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

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

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

См. Примечания 2, 3 и 9 к консолидированной финансовой отчетности, приведенные на страницах 24-29, 37-39, и 48-59, соответственно.

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 среди прочего включала следующие процедуры:

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

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

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

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

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

Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Группы в значительной степени зависит от сложных информационных систем, надлежащей разработки и операционной эффективности автоматизированных процедур учета и связанных с ними ручных процедур контроля.

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. 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 и в ежеквартальном отчете по ценным бумагам за 1 квартал 2020 года. Мы предполагаем, что данные отчеты будут предоставлены 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 указанной выше прочей информацией 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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 представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет 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 выполняем следующее:

- 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, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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 системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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 2019 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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.


Зданевич Анна Михайловна
руководитель задания

11 марта 2020 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
Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	24 268 658	15 538 848
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		-	5 309 437
Производные финансовые активы	8	23 884 409	36 868 281
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	9 873 372	6 788 150
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	6 559 846	(1 388 458)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Средства в кредитных организациях	7	245 812 527	359 588 990
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	733 770 527	863 150 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10		
- находящиеся в собственности Группы		138 326 977	46 258 756
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		678 732	937 601
Инвестиции в ассоциированную компанию	11	8 202 044	6 912 137
Основные средства	13	12 358 165	5 450 004
Нематериальные активы	14	8 538 523	7 331 783
Требования по отложенному налогу на прибыль	15	609 346	1 836 648
Требования по текущему налогу на прибыль		103 747	207 457
Прочие активы	16	13 461 888	7 825 207
ИТОГО АКТИВЫ		1 226 448 761	1 362 615 546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	17,20	96 509 472	87 970 079
Средства клиентов	18	861 626 647	1 015 640 868
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	-	47 553
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7	-	3 427 071
Производные финансовые обязательства	8	20 957 225	23 652 339
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	15 377 471	20 324 175
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	3 742 597	245 169
Обязательства по текущему налогу на прибыль		9 996	140 808
Прочие обязательства	16	14 996 738	15 405 180
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 013 220 146	1 166 853 242
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(381 731)	146 889
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 000 726	(2 092 519)
Влияние пересчета валют		(71 830)	(98 835)
Переоценка основных средств	2	4 294 938	-
Нераспределенная прибыль		165 161 425	155 581 682
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		213 228 615	195 762 304
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 226 448 761	1 362 615 546

М. Ю. Алексеев
Председатель Правления

11 марта 2020 года



В. А. Старовойтов
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 13-102 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019 год	2018 год
Процентные и аналогичные доходы			
Кредиты, предоставленные клиентам		65 343 457	60 130 759
Производные финансовые инструменты		28 368 331	28 859 518
Средства в кредитных организациях		10 301 641	11 407 631
Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования	8	2 662 584	931 393
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		9 499 232	7 759 475
		116 175 245	109 088 776
Процентные и аналогичные расходы			
Средства клиентов		(39 931 536)	(34 093 436)
Производные финансовые инструменты		(26 585 984)	(26 709 340)
Средства кредитных организаций		(8 580 215)	(6 688 426)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 936)	(549 539)
		(75 101 671)	(68 040 741)
Чистый процентный доход		41 073 574	41 048 035
Доходы по услугам и комиссии полученные	24	11 809 180	11 672 387
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	24	(2 852 684)	(2 938 110)
Чистый доход по услугам и комиссиям		8 956 496	8 734 277
Дивидендный доход		18 757	4 987
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	23	(1 211 396)	(2 691 565)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	8	(44 828)	79 022
Прибыль от выбытия:			
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 220 304	564 562
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 391 105	1 498 063
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		51 404 012	49 237 381
(Резерв под обесценение)/восстановление резерва под обесценение:			
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(61 846)	(44 421)
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7,9	(10 395 838)	(12 607 941)
- прочих финансовых операций	22	(340 784)	2 340 818
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		40 605 544	38 925 837
Расходы на персонал	25	(10 237 755)	(9 428 579)
Прочие административные расходы	25	(6 574 662)	(7 010 188)
Амортизация основных средств	13	(718 684)	(733 323)
Амортизация активов в форме прав пользования	13	(653 030)	
Обесценение основных средств	13	(26 939)	(72 433)
Амортизация нематериальных активов	14	(1 756 464)	(1 554 452)
Прочие резервы		244 301	(47 211)
Чистые прочие операционные расходы		(91 168)	(177 148)
Операционные расходы		(19 814 401)	(19 023 334)
Доля в прибыли ассоциированной компании	11	1 263 054	954 589
Прибыль от выбытия основных средств		4 793	3 900
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		22 058 990	20 860 992
Расход по налогу на прибыль	15	(4 357 925)	(4 156 924)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		17 701 065	16 704 068
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Переоценка основных средств	2,15	4 294 938	-
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	(902 269)	407 027
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение года	15	373 649	8 722
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости	15	3 267 522	(2 352 645)
- реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение года	15	825 723	(1 056 310)
Влияние пересчета валют	15	27 005	(98 835)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год за вычетом налога на прибыль		7 886 568	(3 092 041)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		25 587 633	13 612 027

М. Ю. Алексеев
Председатель Правления

11 марта 2020 года

В. А. Старовойтов
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 3-192 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 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	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
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	-	-	-	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 долевых финансовых инструментов, оцениваемых 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
1 января 2019 года	41 787 806	437 281	146 889	(2 092 519)	(98 835)	-	155 581 682	195 762 304
Итого совокупный доход								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	17 701 065	17 701 065
Прочий совокупный доход								
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 15)	-	-	(528 620)	-	-	-	-	(528 620)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (Примечание 15)	-	-	-	4 093 245	-	-	-	4 093 245
Влияние пересчета валют	-	-	-	-	27 005	-	-	27 005
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль (Примечание 2)	-	-	-	-	-	4 294 938	-	4 294 938
Итого прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	(528 620)	4 093 245	27 005	4 294 938	-	7 886 568
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	-	-	(528 620)	4 093 245	27 005	4 294 938	17 701 065	25 587 633
Операции с собственником, отраженные в составе капитала								
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-	(8 121 322)	(8 121 322)
Итого операции с собственником	-	-	-	-	-	-	(8 121 322)	(8 121 322)
31 декабря 2019 года	41 787 806	437 281	(381 731)	2 000 726	(71 830)	4 294 938	165 161 425	213 228 615

М. Ю. Алексеев
Председатель Правления

11 марта 2020 года

В. А. Старовойтов
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 13-192 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019 год	2018 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		113 850 861	114 366 264
Проценты уплаченные		(86 490 785)	(92 331 963)
Доходы по услугам и комиссии полученные		11 960 695	11 860 839
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(2 767 864)	(2 826 300)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с торговыми ценными бумагами		45 918	(1 994 306)
Чистые доходы по производным инструментам и валютным операциям		8 393 284	466 076
Заработная плата и премии		(9 961 944)	(8 092 799)
Прочие расходы		(7 756 553)	(4 550 540)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		27 273 612	16 897 271
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Обязательный резерв в ЦБ РФ		15 038	(2 877 214)
Торговые ценные бумаги		5 344 800	15 105 201
Средства в кредитных организациях		111 960 192	(64 318 334)
Кредиты, предоставленные клиентам		116 388 885	(194 037 412)
Прочие активы		(5 674 241)	(2 364 457)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		4 692 546	(1 876 186)
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7	(3 427 071)	(22 972 742)
Средства клиентов		(141 891 815)	208 153 290
Прочие обязательства		(1 058 912)	813 246
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		113 623 034	(47 477 337)
Налог на прибыль уплаченный		(5 125 364)	(7 149 549)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		108 497 670	(54 626 886)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды полученные		18 757	4 987
Приобретение ассоциированной компании	11	-	(6 033 031)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(497 467 099)	(376 050 266)
Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		411 281 055	436 920 876
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		21 948	32 241
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4 224 403)	(2 549 661)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(90 369 742)	52 325 146
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение облигаций при наступлении срока погашения		(45 920)	(2 301 017)
Погашение облигаций по оферте		-	(4 000 000)
Денежный отток по обязательствам по аренде		(622 175)	-
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	21	(8 121 322)	(6 861 533)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(8 789 417)	(13 162 550)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(608 701)	800 488
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		8 729 810	(14 663 802)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		5 15 538 848	30 202 650
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года		5 24 268 658	15 538 848

М. Ю. Алексеев
Председатель Правления

11 марта 2020 года

В. А. Старовойтов
И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 13-102 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») и его дочерней компании. 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 и был включен в единый реестр инвестиционных советников. 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 2019 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 ООО «ЮниКредит Гарант». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на локальном рынке. БАРН Б.В. является холдинговой компанией, зарегистрированной в Нидерландах.

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие компании:

Компания	Доля, %		Страна	Сфера деятельности
	2019 год	2018 год		
ООО «ЮниКредит Лизинг»	100%	100%	Российская Федерация	Финансы
БАРН Б.В.	40%	40%	Нидерланды	Холдинг

По состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года Банк имеет 13 филиалов, 10 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь (31 декабря 2018 года: 13 филиалов, 10 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.

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

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда». В текущем году Группа применяла МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 года. Группа выбрала модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Соответственно, пересчет сравнительных показателей не производился.

Влияние нового определения аренды. Группа воспользовалась практической мерой, предложенной 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 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. МСФО (IFRS) 16 определяет, содержит ли договор аренду, исходя из того, имеет ли клиент право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на возмещение. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО 4.

Группа применила 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).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда. МСФО (IFRS) 16 изменило принцип учета Группой аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17. При первом применении МСФО (IAS) 16 по всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Группа:

- (а) признала в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) признала в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- (в) отделила 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) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признаются в качестве арендного вознаграждения, амортизируемого как сокращение расходов на аренду на прямолинейной основе. Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью Группа признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16. Эти расходы представлены в составе прочих административных расходов в составе прибыли или убытка.

Финансовая аренда. Основными различиями между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении договоров, ранее классифицируемых как финансовая аренда, является измерение гарантий остаточной стоимости, предоставленных арендатором арендодателю. МСФО (IFRS) 16 требует, чтобы Группа признала в качестве части своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате по гарантии остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17. Данное изменение не оказало существенного влияния на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя. МСФО (IFRS) 16 не меняет существенно то, как арендодатель учитывает аренду. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. 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 путем ссылки на базовый актив, как это было в случае с МСФО (IAS) 17).

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность. В таблицах ниже показана сумма корректировок для каждой строки финансовой отчетности, на которую оказало влияние применение МСФО (IFRS) 16 за текущий период.

АО ЮниКредит Банк

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Влияние на отчет о прибылях и убытках

Увеличение амортизации актива в форме права пользования	(653 030)
Увеличение процентных расходов	(145 904)
Уменьшение прочих административных расходов	707 454

Уменьшение прибыли за год (91 480)

Влияние на активы, обязательства и капитал по состоянию на 1 января 2019 года	Первоначально отражено	Корректировки по МСФО (IFRS) 16	Пересмотрено
Основные средства	5 450 004	2 062 507	7 512 511
Прочие активы	7 825 207	(85 279)	7 739 928
Общее влияние на активы	13 275 211	1 977 228	15 252 439
Средства клиентов	-	1 977 228	1 977 228
Общее влияние на обязательства	-	1 977 228	1 977 228

Реформа базовых процентных ставок. В настоящее время проводится комплексная реформа базовых процентных ставок после обеспокоенности, высказанной в последние годы в отношении целостности и надежности основных показателей финансового рынка. В целях оценки соответствующих рисков, связанных с реформой базовых процентных ставок, в октябре 2018 года Группа запустила проект по управлению переходом на новые базовые ставки. В 2019 году Группа обеспечила соблюдение требований для EURIBOR и €STR/Eonia в отношении открытых контрактов. Возможные неопределенности, связанные с другими базовыми процентными ставками в отношении активов, обязательств и деривативов, однако, не могут быть исключены.

В связи с этим Группа досрочно приняла поправки «Реформа базовой процентной ставки. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7». Поправки устраняют потенциальный источник неопределенности в отношении влияния на существующие отношения хеджирования, на которые влияет реформа, разъясняя, что реформа не требует прекращения таких отношений хеджирования.

Группа приняла поправки для целей отчетности за 2019 год для существующих отношений хеджирования с участием других базовых ставок, объем которых представлен ниже в качестве номинальных сумм по инструментам хеджирования:

Вид хеджирования	Объекты хеджирования	тыс. руб.	
		USD Libor	Прочие ставки
Хеджирование справедливой стоимости	Активы	145 787 923	131 432 000
	Обязательства	223 869 583	-
Хеджирование денежных потоков	Активы	151 726 537	3 280 000
	Обязательства	94 757 425	50 740 415

Для того чтобы надлежащим образом управлять последствиями перехода, Группа будет постоянно следить за рынком и участвовать в соответствующих общественных консультациях.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В текущем году Группа применила ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее — «СМСФО») и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением».

Группа применила поправки к МСФО (IFRS) 9 первый раз в текущем году. 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 к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Группа применила поправки к МСФО (IAS) 28 первый раз в текущем году. 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). Группа применила МСФО (IFRS) 9 к таким долгосрочным вложениям до применения МСФО (IAS) 28.

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».

Группа впервые в текущем году применила поправки, включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015–2017 гг.». 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

КРМФО (IFRIC) 23
«Неопределенность
в отношении правил
исчисления налога на
прибыль».

Группа применила КРМФО (IFRIC) 23 первый раз в текущем году. 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.

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
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»
Концептуальная основа	Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

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, производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, и недвижимости, которая оценивается по переоцененной 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб./Долл. США	61,9057	69,4706
Руб./Евро	69,3406	79,4605

Основа консолидации. Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (его дочерние компании). Контроль достигается в том случае, если Банк:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с изменением доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на доходы инвестора.

Банк должен повторно оценить, обладает ли он контролем над объектом инвестиций в случае, если факты и обстоятельства указывают на изменения в одном или нескольких из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Когда Банк имеет большинство голосующих прав объекта инвестиций, он обладает достаточным над ним контролем, чтобы дать ему практическую возможность направлять соответствующую деятельность объекта инвестиций в одностороннем порядке. Банк учитывает все соответствующие факты и обстоятельства при оценке того, являются ли права голоса Банка в объекте инвестиций достаточными для предоставления ему полномочий, включая:

- размер владения правом голоса Банка в отношении размера и распределения владений других держателей голосов;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, которые указывают на то, что у Банка есть или нет текущей способности осуществлять соответствующие действия во время принятия решений, включая структуру голосования на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается, когда Банк получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Банк теряет контроль над дочерней компанией. В частности, результаты дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты, когда Банк получает контроль, до даты, когда Банк прекращает контролировать дочернюю компанию.

Прибыль или убыток, а также каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на счет владельцев Банка и неконтролирующих долей участия. Суммарный совокупный доход дочерних компаний относится к владельцам Банка и неконтролируемым долям участия, даже если это приводит к тому, что неконтролируемые доли участия имеют дефицитный баланс.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки, чтобы используемые учетные политики были сформированы в соответствии с учетными политиками Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, связанные с операциями между членами Группы, исключаются при консолидации, за исключением валютных прибылей и убытков по внутригрупповым монетарным статьям, выраженным в иностранной валюте хотя бы одной из сторон.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в долях Группы в дочерних компаниях, которые не приводят к потере контроля, учитываются как операции с капиталом. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролируемых долей участия корректируется с учетом изменений их относительных долей участия в дочерних компаниях. Любая разница между суммой, на которую корректируются неконтролируемые доли участия, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, признается непосредственно в капитале и относится к акционерам Банка.

Когда Группа теряет контроль над дочерней компанией, прибыль/убыток от выбытия, признанный в составе прибыли или убытка, рассчитывается как разница между суммой справедливой стоимости полученного вознаграждения и справедливой стоимости любой оставшейся доли и предыдущей балансовой стоимости активов (включая гудвилл), за вычетом обязательств дочерней компании и любых неконтролируемых долей участия. Все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе (ПСД) в отношении этой дочерней компании, учитываются так, как если бы Группа непосредственно распорядилась соответствующими активами или обязательствами дочерней компании (то есть реклассифицировала в состав прибыли или убытка или перешла в другую категорию капитала). Справедливая стоимость любых инвестиций, оставшихся в бывшей дочерней компании на дату потери контроля, рассматривается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а когда это применимо, как стоимость первоначального признания инвестиции в ассоциированную компанию или совместную компанию.

Иностранные валюты. Для целей консолидированной финансовой отчетности результаты и финансовое положение каждой компании Группы отражены в российских рублях, являющихся функциональной валютой Банка, и валютой представления консолидированной финансовой отчетности.

Отдельная финансовая отчетность каждой компании группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой она работает (ее функциональная валюта). При подготовке финансовой отчетности отдельных компаний операции в валютах, отличных от функциональной валюты предприятия (иностранные валюты), учитываются по обменным курсам, действовавшим на даты совершения операций. На каждую отчетную дату денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по курсам, действующим на эту дату.

Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженные в иностранных валютах, переводятся по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, которые измеряются в терминах исторической стоимости в иностранной валюте, не переводятся.

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 торговли 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).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы и расходы, отражаемые в консолидированном отчете 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.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В частности:

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

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

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

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

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. Группа учитывает все уместные данные, как-то:

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

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

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевого инструмента, отнесенного к категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 оценке, 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 долевые инструменты.

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 некоторого временного ухудшения по инструменту («вторая стадия») и всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («третья стадия»).

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

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

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

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

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

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)

В случае если по активу наблюдается увеличение вероятности дефолта в сравнении с датой выдачи актива, произошло проблемное изменение договора или величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Группа делает вывод о том, что произошло некоторое 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. 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, 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если производный инструмент расторгнут, продан, исполнен или перестает отвечать требованиям учета хеджирования денежных потоков или перестает классифицироваться в качестве такового, то в этом случае учет хеджирования прекращается, а сумма, включенная в собственный капитал, продолжает признаваться в составе собственного капитала до тех пор, пока прогнозируемая сделка не окажет влияние на прибыль или убытки. Если прогнозируемая сделка перестает считаться возможной, то учет хеджирования прекращается и остаток, отраженный в составе собственного капитала, признается непосредственно в составе прибылей или убытков.

Хеджирование справедливой стоимости – это хеджирование риска возникновения изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, который относится к конкретному риску и может повлиять на прибыль или убытки. При хеджировании справедливой стоимости активы или обязательства хеджируются в отношении рисков будущего изменения справедливой стоимости 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).

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 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.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и счетаostro 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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. Для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности за 2019 год Группа решила изменить модель оценки зданий и перейти от модели оценки по стоимости приобретения к модели оценки по переоцененной стоимости. Согласно положениям стандарта МСФО (IAS) 8 переход на модель оценки по переоцененной стоимости в случае основных средств, оцениваемых в рамках стандарта МСФО (IAS)16, отражается в отчетности без пересмотра сравнительных показателей за предыдущие периоды. Соответственно, переход на модель оценки по переоцененной стоимости был осуществлен перспективно, без внесения изменений во входящие или сравнительные данные за предыдущие периоды. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость зданий была пересчитана по справедливой стоимости на основании данных независимого оценщика. Разница между справедливой стоимостью и предыдущими значениями балансовой стоимости была отражена в составе прочего совокупного дохода как резерв переоценки основных средств. Поскольку переход на модель по переоцененной стоимости был осуществлен по состоянию на 31 декабря 2019 года, расходы на амортизацию за 2019 год были рассчитаны на основе предыдущих балансовых стоимостей.

Эффект от перехода на модель по переоцененной стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года показан в таблице ниже:

Влияние на активы, обязательства и капитал по состоянию на 31 декабря 2019 года	Модель оценки по первоначальной стоимости	Переоценка	Модель оценки по переоцененной стоимости
Первоначальная стоимость	6 404 130	37 080 595	43 484 725
Накопленная амортизация	(2 614 850)	(31 711 922)	(34 326 772)
Общее влияние на активы	3 789 280	5 368 673	9 157 953
Резерв переоценки основных средств, до вычета налога	-	5 368 673	5 368 673
Отложенный налог	-	(1 073 735)	(1 073 735)
Общее влияние на капитал и совокупный доход	-	4 294 938	4 294 938

Начиная с 31 декабря 2019 года, земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат.

Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком резерва переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток резерва переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Амортизация начисляется в течение следующих ожидаемых сроков полезного использования:

	Срок амортизации
Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	3-5 лет
Компьютерная техника	3 года
Прочие основные средства	3-5 лет

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 прибылях или убытках.

Нематериальные активы. Нематериальные активы включают лицензии и программное обеспечение. Лицензии учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. В настоящее время срок полезного использования оценивается как не превышающий 10 лет. В случае покупки лицензии с фактическим сроком использования лицензии более 10 лет, сроком полезного использования считается фактический срок, указанный в договоре.

Затраты на разработку программного обеспечения (связанные с разработкой и тестированием новых или существенно модернизированных программ) признаются как нематериальные активы только в том случае, если Группа может доказать техническую целесообразность доработки такого программного обеспечения, а именно, доказать, что такой актив будет доступен для использования, свое намерение доработать такой актив и способность его использовать или продать, а также продемонстрировать то, каким образом данный актив позволит в будущем получить экономическую выгоду от его использования или продажи, доказать наличие ресурсов на доработку актива и возможность оценить с достаточной степенью вероятности расходы, которые возникнут в процессе такой разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения признаются в составе расходов по мере возникновения. При первоначальном признании затраты на разработку компьютерного программного обеспечения, признанного как нематериальные активы, а также приобретенное программное обеспечение отражаются в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируются линейным методом на протяжении всего срока полезного использования, который не должен превышать десяти лет.

Нематериальный актив списывается при продаже, или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в состав прибылей или убытков в момент списания.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение. Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибылей или убытков в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли или к операциям с собственниками, отражаемым в капитале, которые, соответственно, отражаются непосредственно в составе прочей совокупной прибыли или капитала.

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых у Группы имеются офисы, филиалы, дочерние и ассоциированные компании. Текущий налог на прибыль представляет собой налог, подлежащий уплате и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период с использованием законодательно установленных ставок налогообложения, вступивших или практически вступивших в силу по состоянию на отчетную дату, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается для всех временных разниц, возникающих между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства в рамках операции, которая не является сделкой по объединению бизнеса и которая на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в которой есть вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы, и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

В Российской Федерации существуют различные налоги на операционную деятельность, которые применяются в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих административных расходов.

Фидуциарная деятельность. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по депозитным счетам. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 2019 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 609 346 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 1 836 648 тыс. руб.).

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 соответствия 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.

3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

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).

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. 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 выборок 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. Оценка стоимости портфеля недвижимости Группы включает некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений. По состоянию на 31 декабря 2019 года переоценка была осуществлена на основании заключений независимого оценщика, который имеет необходимую профессиональную квалификацию.

Изменения в представлении. Начиная с 1 января 2019 года, Группа решила признавать договорные начисленные проценты по кредитам, относящимся к стадии 3, в валовой сумме кредитов с одновременным резервированием данных начисленных процентов. Ниже представлена информация о данном изменении и эффект на раскрытие в консолидированной финансовой отчетности:

	До изменения	Корректировка	После изменения
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение (Примечание 9)	919 329 207	4 558 336	923 887 543
Резерв под обесценение (Примечание 9)	(56 178 502)	(4 558 336)	(60 736 838)
Кредиты, предоставленные клиентам (Примечание 9)	863 150 705	-	863 150 705

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы		
КИБ	917 766 045	1 096 420 095
Розничное банковское обслуживание	181 838 590	146 328 653
Лизинг	33 771 082	27 526 767
Прочая деятельность	93 073 044	92 340 031
Итого активы	1 226 448 761	1 362 615 546
Обязательства		
КИБ	650 286 432	821 870 005
Розничное банковское обслуживание	321 221 666	299 824 819
Лизинг	28 585 015	23 207 443
Прочая деятельность	13 127 033	21 950 975
Итого обязательства	1 013 220 146	1 166 853 242

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 2019 года:

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	29 642 235	11 165 132	1 735 527	(1 469 320)	41 073 574
Межсегментные (расходы)/доходы	(4 519 110)	1 124 945	-	3 394 165	-
Чистый процентный доход	25 123 125	12 290 077	1 735 527	1 924 845	41 073 574
Чистые доходы по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами	3 386 364	5 537 139	32 993	-	8 956 496
Дивидендный доход	-	-	-	18 757	18 757
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	(2 564 280)	1 364 799	140	(12 055)	(1 211 396)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(44 828)	(44 828)
Прибыль от выбытия финансовых активов	2 498 516	112 893	-	-	2 611 409
Операционные доходы	28 443 725	19 304 908	1 768 660	1 886 719	51 404 012
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(6 421 969)	(4 168 978)	(207 521)	-	(10 798 468)
Чистые доходы от финансовой деятельности	22 021 756	15 135 930	1 561 139	1 886 719	40 605 544
Операционные расходы, в том числе:	(6 263 523)	(11 396 962)	(431 581)	(1 722 335)	(19 814 401)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(871 083)	(2 253 158)	(3 937)	-	(3 128 178)
обесценение основных средств	-	(26 939)	-	-	(26 939)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	1 263 054	1 263 054
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	4 793	4 793
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	15 758 233	3 738 968	1 129 558	1 432 231	22 058 990
Расход по налогу на прибыль					(4 357 925)
Прибыль за год					17 701 065
Резерв по хеджированию денежных потоков					(528 620)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					4 093 245
Переоценка основных средств					4 294 938
Влияние пересчета валют					27 005
Итого совокупный доход					25 587 633

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)

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 2019 год:

	Чистый процентный доход	Активы
Российская Федерация	31 527 562	1 029 040 072
Страны ОЭСР	7 890 840	171 146 139
Страны, не входящие в ОЭСР	1 655 172	26 262 550
Итого	41 073 574	1 226 448 761

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	10 973 214	12 091 358
Текущие счета в ЦБ РФ	13 295 444	3 447 490
Денежные средства и их эквиваленты	24 268 658	15 538 848

АО ЮниКредит Банк

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

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	-	1 556 909
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	-	3 752 528
Торговые ценные бумаги	-	5 309 437

По состоянию на 31 декабря 2018 года все торговые ценные бумаги, находящиеся в портфеле Группы, имели рейтинг не ниже «BBB-».

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	-	-	6,9-8,15%	2027, 2034
Государственные еврооблигации РФ	-	-	5,25%	2047

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета в кредитных организациях	46 028 899	82 623 139
Срочные депозиты	140 059 986	114 733 010
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	47 973 174	150 678 666
Обязательный резерв в ЦБ РФ	11 957 146	11 973 998
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	246 019 205	360 008 813
Резерв под обесценение	(206 678)	(419 823)
Средства в кредитных организациях	245 812 527	359 588 990

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 за 2019 год представлено следующим образом:

	2019 год		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	
Резерв под обесценение на начало года	419 789	34	419 823
(Восстановление)/создание резерва за год	(208 035)	336	(207 699)
Величина влияния изменений валютного курса	(5 076)	(370)	(5 446)
Резерв под обесценение на конец года	206 678	-	206 678

Движение резерва под обесценение за 2018 год представлено следующим образом:

	2018 год		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 соответствии 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 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	246 019 205	-	246 019 205
Резерв под обесценение	(206 678)	-	(206 678)
Средства в кредитных организациях	245 812 527	-	245 812 527

В таблице ниже представлена информация по средствам в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года		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

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупные остатки двух контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупная сумма указанных средств составляла 153 934 130 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: совокупные остатки трех контрагентов в размере 281 764 826 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2019 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 94 952 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 341 010 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Валовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Валовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	28 475 415	30 804 471	82 352 092	88 335 606
Корпоративные облигации	10 148 255	11 717 277	61 255 653	70 175 830
Банковские облигации	9 349 504	10 275 712	7 070 921	7 351 378
Итого	47 973 174	52 797 460	150 678 666	165 862 814

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы отсутствуют облигации, которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном отчете о финансовом положении (31 декабря 2018 года: 3 427 071 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в справедливую стоимость обеспечения включены государственные облигации РФ в сумме 336 421 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: отсутствуют), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 17). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 31 декабря 2019 года около 85% (31 декабря 2018 года: 86%) средств в кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «BBB-».

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе средств кредитных организаций отсутствуют средства, размещенные в ЦБ РФ (31 декабря 2018 года: 3 001 110 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2018 года по указанным кредитам был создан резерв под обесценение в размере 3 021 тыс. руб.

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.

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютно-процентные свопы	245 993 056	11 294 188	9 589 482	306 709 553	25 747 186	16 471 553
Процентные свопы и опционы	323 171 704	9 022 310	7 395 456	427 697 625	5 248 843	4 497 636
Валютные форварды, свопы и опционы	193 016 771	3 567 911	3 972 287	271 822 270	5 872 252	2 683 150
Итого производные финансовые активы/обязательства		23 884 409	20 957 225		36 868 281	23 652 339

Положительное изменение справедливой стоимости предназначенных для торговли производных финансовых инструментов в результате изменения кредитного риска контрагентов составило 329 553 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: отрицательное изменение в сумме 26 774 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки Группы, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемых на текущий момент кредитных спредов.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость финансовых инструментов для целей хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	308 390 052	2 214 494	2 034 270	557 327 810	2 339 692	1 713 468
Валютно-процентные свопы	102 626 167	1 715 392	1 988 260	190 026 893	505 258	13 004 256
Итого хеджирование денежных потоков		3 929 886	4 022 530		2 844 950	14 717 724
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	698 733 214	5 943 486	11 354 941	639 715 294	3 943 200	5 606 451
Итого хеджирование справедливой стоимости		5 943 486	11 354 941		3 943 200	5 606 451
Итого производные финансовые активы / обязательства для целей хеджирования		9 873 372	15 377 471		6 788 150	20 324 175

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 2019 года сумма отрицательного изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования, предназначенных для хеджирования изменений справедливой стоимости, составила 2 816 698 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: положительное изменение в размере 1 633 470 тыс. руб.); изменение отражено как убыток в сумме 4 450 325 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: прибыль в сумме 5 434 704 тыс. руб.).

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года положительное изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное с хеджируемыми рисками, составило 2 817 249 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: отрицательное изменение в размере 1 633 627 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль в сумме 4 450 876 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: как убыток в сумме 5 434 861 тыс. руб.).

Корректировка справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования составила убыток в сумме 44 828 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: прибыль в сумме 79 022 тыс. руб.), и состоит из разницы отрицательного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для целей хеджирования, и положительного изменения справедливой стоимости хеджируемых статей, равной положительной сумме 551 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: отрицательное изменение в сумме 157 тыс. руб.), а также отрицательного изменения кредитного риска по контрагентам, с которыми были заключены производные финансовые инструменты для целей хеджирования, в сумме 45 379 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: положительного изменения в сумме 79 179 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 2019 года отрицательная эффективная часть изменения справедливой стоимости хеджирующих производных финансовых инструментов, отраженная в собственном капитале, составила 381 731 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: положительная часть в сумме 146 889 тыс. руб.), за вычетом налога на сумму 95 433 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 30 884 тыс. руб.).

Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования составил 2 662 584 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 931 393 тыс. руб.) и состоит из процентных доходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 35 860 291 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 32 044 117 тыс. руб.) и процентных расходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 33 197 707 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 31 112 724 тыс. руб.).

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, составили (см. Примечание 3 для деталей изменения в представлении сумм по состоянию на 31 декабря 2018 года):

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты	543 100 726	709 638 390
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	197 027 967	161 858 230
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	30 025 485	24 341 470
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	7 736 381	28 049 453
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	777 890 559	923 887 543
Резерв под обесценение	(44 120 032)	(60 736 838)
Кредиты, предоставленные клиентам	733 770 527	863 150 705

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 2019 года:

	Корпоратив- ные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
На 1 января 2019 года	44 497 554	15 610 619	628 665	60 736 838
Создание резервов под обесценение	6 241 154	4 154 862	207 521	10 603 537
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(10 924 569)	(3 945 634)	-	(14 870 203)
Кредиты, списанные в течение периода	(12 106 977)	(1 119 956)	(116 617)	(13 343 550)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	1 689 478	883 351	-	2 572 829
Величина влияния изменений валютного курса	(1 368 641)	(210 778)	-	(1 579 419)
На 31 декабря 2019 года	28 027 999	15 372 464	719 569	44 120 032

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	9 838 939	2 643 656	253 751	12 736 346
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(217 010)	(6 559 527)	-	(6 776 537)
Кредиты, списанные в течение периода	(3 810 354)	(681 681)	(90 390)	(4 582 425)
Амортизация дисконта	(616 728)	-	-	(616 728)
Величина влияния изменений валютного курса	1 986 425	337 242	-	2 323 667
Изменение в презентации (Примечание 3)	2 970 735	1 587 601	-	4 558 336
На 31 декабря 2018 года	44 497 554	15 610 619	628 665	60 736 838

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 за 2019 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под обесценение на начало периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	7 599 346	2 843 461	50 294 031	60 736 838
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	425 261	(372 634)	(52 627)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(542 587)	575 451	(32 864)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(1 260 970)	1 260 970	-
(Восстановление)/начисление за период	(845 058)	1 563 627	9 884 968	10 603 537
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(39 344)	-	(14 830 859)	(14 870 203)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(13 343 550)	(13 343 550)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	2 572 829	2 572 829
Величина влияния изменений валютного курса	(253 610)	(59 914)	(1 265 895)	(1 579 419)
Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	6 344 008	3 289 021	34 487 003	44 120 032

Движение резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2018 год 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
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	932 072	(881 343)	(50 729)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(2 134 477)	2 177 952	(43 475)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(2 362 924)	2 362 924	-
Начисление за период	510 065	946 450	11 279 831	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
Изменение в презентации (Примечание 3)	-	-	4 558 336	4 558 336
Резерв под обесценение на конец периода соответствии с МСФО (IFRS) 9	7 599 346	2 843 461	50 294 031	60 736 838

АО ЮниКредит Банк

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

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в течение 2019 года в разбивке по стадиям:

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	830 946 643	23 868 033	69 072 867	923 887 543
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	349 172 948	-	-	349 172 948
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	3 585 208	(3 515 235)	(69 973)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(23 639 211)	23 672 075	(32 864)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(9 893 761)	9 893 761	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(384 145 340)	(14 797 519)	(2 513 453)	(401 456 312)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(22 668 809)	-	(17 479 025)	(40 147 834)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(13 343 550)	(13 343 550)
Величина влияния изменений валютного курса	(36 609 595)	(1 551 630)	(2 061 011)	(40 222 236)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	716 641 844	17 781 963	43 466 752	777 890 559

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в течение 2018 года в разбивке по стадиям:

	31 декабря 2018 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	628 586 006	30 091 509	52 632 708	711 310 223
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	410 298 694	-	-	410 298 694
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	13 123 409	(13 032 448)	(90 961)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(46 828 698)	46 872 173	(43 475)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(30 032 638)	30 032 638	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(224 914 065)	(13 458 942)	(6 735 472)	(245 108 479)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(200 161)	-	(7 469 997)	(7 670 158)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(4 582 425)	(4 582 425)
Величина влияния изменений валютного курса	50 881 458	3 428 379	5 329 851	59 639 688
Валовая балансовая стоимость на конец периода	830 946 643	23 868 033	69 072 867	923 887 543

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 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
- непросроченные	523 834 615	(11 477 258)	512 357 357
- просроченные на срок не более 31 дня	847 477	(584 759)	262 718
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	171 552	(154 397)	17 155
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	261 381	(196 321)	65 060
- просроченные на срок свыше 180 дней	17 985 701	(15 352 687)	2 633 014
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	543 100 726	(27 765 422)	515 335 304
Розничные клиенты			
- непросроченные	180 884 419	(3 215 026)	177 669 393
- просроченные на срок не более 31 дня	2 355 535	(604 378)	1 751 157
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 622 593	(905 947)	716 646
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 619 918	(1 192 095)	427 823
- просроченные на срок свыше 180 дней	10 545 502	(9 455 018)	1 090 484
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	197 027 967	(15 372 464)	181 655 503
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
- непросроченная	29 409 471	(548 642)	28 860 829
- просроченная на срок не более 31 дня	269 800	(28 137)	241 663
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	202 121	(67 630)	134 491
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	67 578	(36 312)	31 266
- просроченная на срок свыше 180 дней	76 515	(38 848)	37 667
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	30 025 485	(719 569)	29 305 916
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
- непросроченные	7 736 381	(262 577)	7 473 804
Итого кредиты, предоставленные клиентам	777 890 559	(44 120 032)	733 770 527

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 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
- непросроченные	674 097 437	(14 807 391)	659 290 046
- просроченные на срок не более 31 дня	4 520 470	(2 631 577)	1 888 893
- 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	29 232 912	(25 932 322)	3 300 590
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	709 638 390	(44 460 812)	665 177 578
Розничные клиенты			
- непросроченные	145 149 278	(3 055 244)	142 094 034
- просроченные на срок не более 31 дня	2 695 416	(622 610)	2 072 806
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 213 936	(623 961)	589 975
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	971 688	(668 361)	303 327
- просроченные на срок свыше 180 дней	11 827 912	(10 640 443)	1 187 469
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	161 858 230	(15 610 619)	146 247 611
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
- непросроченная	23 824 529	(415 544)	23 408 985
- просроченная на срок не более 31 дня	257 754	(40 664)	217 090
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	111 220	(46 103)	65 117
- 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	28 049 453	(36 742)	28 012 711
Итого кредиты, предоставленные клиентам	923 887 543	(60 736 838)	863 150 705

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 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	504 771 208	8 189 728	30 139 790	543 100 726
Обесценение	(3 829 002)	(865 321)	(23 071 099)	(27 765 422)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под обесценение	500 942 206	7 324 407	7 068 691	515 335 304
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	174 985 264	9 415 957	12 626 746	197 027 967
Обесценение	(1 920 216)	(2 410 285)	(11 041 963)	(15 372 464)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под обесценение	173 065 048	7 005 672	1 584 783	181 655 503
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	29 148 991	176 278	700 216	30 025 485
Обесценение	(332 213)	(13 415)	(373 941)	(719 569)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под обесценение	28 816 778	162 863	326 275	29 305 916
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под обесценение	7 736 381	-	-	7 736 381
Обесценение	(262 577)	-	-	(262 577)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под обесценение	7 473 804	-	-	7 473 804
Итого кредиты, предоставленные клиентам	710 297 836	14 492 942	8 979 749	733 770 527

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	55 581 925	709 638 390
Обесценение	(5 108 557)	(838 205)	(38 514 050)	(44 460 812)
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	12 970 334	161 858 230
Обесценение	(2 119 372)	(1 997 015)	(11 494 232)	(15 610 619)
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 2019 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
До одного года	15 006 964	12 364 325
От одного года до пяти лет	18 077 966	15 447 393
Свыше пяти лет	1 688 344	1 494 198
	34 773 274	29 305 916
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(5 467 358)	-
Итого чистые инвестиции в лизинг	29 305 916	29 305 916

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

Обесцененные кредиты. Процентный доход по обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составил 1 323 647 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 727 273 тыс. руб.).

Кредиты с пересмотренными условиями. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав кредитов, предоставленных клиентам, включены кредиты 1 и 2 стадий на сумму 1 880 601 тыс. руб. и 17 119 252 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. Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Внедрены рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения с учетом параметров оценки уровня риска заемщика.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию корпоративных клиентов – залог объектов недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности, гарантии юридического лица с рейтингом не ниже «BBB»;
- по розничному кредитованию – залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств;
- по дебиторской задолженности по лизинговым операциям – залог объектов недвижимости, транспортных средств и оборудования.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблем по кредитному соглашению. Стоимость обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения займа, и регулярно переоценивается.

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, за вычетом резерва под обесценение, предоставленного корпоративным клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам		
Недвижимость	35 635 578	29 006 120
Гарантии	34 187 080	36 940 227
Прочее обеспечение	37 823	3 681 274
Без обеспечения	445 474 823	595 549 957
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	515 335 304	665 177 578

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, предоставленного розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Недвижимость	58 720 486	34 840 376
Транспортные средства	58 290 092	48 205 703
Прочее обеспечение	-	104 273
Без обеспечения	64 644 925	63 097 259
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	181 655 503	146 247 611

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по лизинговым операциям, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
Недвижимость	466 972	485 714
Транспортные средства	7 817 996	7 375 232
Прочее обеспечение	21 020 948	15 851 859
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	29 305 916	23 712 805

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.

Активы, на которые было обращено взыскание. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым от клиентов. По состоянию на 31 декабря 2019 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости, транспортные средства и прочие активы балансовой стоимостью 441 925 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 538 141 тыс. руб.).

В соответствии с политикой Группы указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

Соглашения обратного РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Валовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Валовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	221 864	246 980	15 567 594	16 291 947
Корпоративные облигации	6 952 893	7 766 442	12 481 859	13 880 054
Банковские облигации	561 624	609 392	-	-
Итого	7 736 381	8 622 814	28 049 453	30 172 001

По состоянию на 31 декабря 2019 года в справедливую стоимость обеспечения включены банковские облигации РФ в сумме 10 691 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: отсутствуют), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами (см. Примечание 18). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

Концентрация кредитов, предоставленных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2019 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 166 589 729 тыс. руб. (21% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2018 года: 243 755 054 тыс. руб. или 27%). По состоянию на 31 декабря 2019 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 280 329 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 405 822 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в портфеле Группы присутствовали три заемщика/группы заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2018 года: десять заемщиков/групп заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма указанных кредитов составила 84 312 172 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 262 552 497 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	116 070 824	196 296 861
Химическая промышленность	97 052 009	92 865 163
Торговля	76 425 130	101 344 131
Прочее производство	47 430 313	52 114 124
Машиностроение	42 602 629	32 135 968
Недвижимость и строительство	34 910 178	44 803 795
Энергетика	34 715 166	75 318 193
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	29 784 233	31 986 092
Телекоммуникации	27 111 589	21 828 067
Финансы	24 932 186	49 665 293
Деревообрабатывающая промышленность	21 828 192	35 063 393
Транспорт	17 798 444	18 729 614
Прочее	13 185 202	13 269 482
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	583 846 095	765 420 176
Кредиты, предоставленные физическим лицам	194 044 464	158 467 367
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	777 890 559	923 887 543

Детализация кредитов, предоставленных физическим лицам, по типу продукта, представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Автокредитование	63 772 753	53 984 605
Потребительские кредиты	61 225 334	52 796 913
Ипотечные кредиты	61 232 934	42 557 794
Прочие кредиты	7 813 443	9 128 055
Кредиты, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	194 044 464	158 467 367

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в долларах США		
Государственные еврооблигации РФ	-	20 403 064
Деноминированные в рублях		
Облигации ЦБ РФ	95 542 835	-
Государственные облигации РФ	30 830 961	20 516 950
Корпоративные и банковские облигации	12 508 221	6 152 651
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	138 882 017	47 072 665
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	6 747
Итого инвестиции в долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 692	123 692
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	139 005 709	47 196 357

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 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 2019 года в состав государственных облигаций РФ включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 678 732 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: государственные облигации РФ на сумму 937 601 тыс. руб.) (см. Примечания 12 и 17).

Номинальные процентные ставки и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Облигации ЦБ РФ	6,3	2020	-	-
Государственные облигации РФ	7,1-8,2%	2027-2039	6,5-8,5%	2024-2034
Корпоративные и банковские облигации	6,5-9,8%	2020-2050	6,75-9,25%	2019-2050
Государственные еврооблигации РФ	-	-	4,25-7,5%	2023-2047

По состоянию на 31 декабря 2019 года около 18% долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью имели кредитный рейтинг не ниже «BBB-» (31 декабря 2018 года: 96%).

АО ЮниКредит Банк

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

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 2019 года	31 декабря 2018 года
БАРН Б.В.	Холдинговая компания	Нидерланды	40%	40%

Вышеуказанная ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия.

Сводная финансовая информация по ассоциированной компании Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлена ниже. Данная финансовая информация подготовлена на основе финансовой отчетности ассоциированной компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы	107 191 578	92 344 461
Обязательства	87 304 557	75 682 206
Собственный капитал	19 887 021	16 662 255
Чистая прибыль	3 157 636	2 814 156

Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированной компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Чистые активы БАРН Б.В.	19 887 021	16 662 255
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	7 954 809	6 664 902
Гудвилл	247 235	247 235
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	8 202 044	6 912 137

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 убытке ассоциированной компании после приобретения	(75 483)
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 31 декабря 2018 года	6 912 137
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2019 года	6 912 137
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании	1 263 054
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании	26 853
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 31 декабря 2019 года	8 202 044

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 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 Примечании 10. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств кредитных организаций (см. Примечание 17).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартных операций кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по портфелям представлены ниже:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 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	678 732	615 053	937 601	869 379
Итого	678 732	615 053	937 601	869 379

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по эмитентам представлены ниже:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Государственные облигации РФ	678 732	615 053	937 601	869 379
Итого	678 732	615 053	937 601	869 379

АО ЮниКредит Банк

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

13. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудо- вание	Прочие основные средства	Активы в форме права пользо- вания - Здания	Итого
Первоначальная стоимость 31 декабря 2018 года	6 611 550	4 987 040	1 115 262	-	12 713 852
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2)	-	-	-	2 062 507	2 062 507
Первоначальная стоимость 1 января 2019 года	6 611 550	4 987 040	1 115 262	2 062 507	14 776 359
Приобретения	-	1 047 941	189 110	-	1 237 051
Выбытия	(207 420)	(202 062)	(354 191)	-	(763 673)
Переоценка (Примечание 2)	37 080 595	-	-	-	37 080 595
31 декабря 2019 года	43 484 725	5 832 919	950 181	2 062 507	52 330 332
Накопленная амортизация 1 января 2019 года	(2 627 109)	(4 121 938)	(514 801)	-	(7 263 848)
Амортизационные отчисления	(87 473)	(591 746)	(39 465)	(653 030)	(1 371 714)
Обесценение	(3 854)	-	(23 085)	-	(26 939)
Выбытия	103 586	264 754	33 916	-	402 256
Переоценка (Примечание 2)	(31 711 922)	-	-	-	(31 711 922)
31 декабря 2019 года	(34 326 772)	(4 448 930)	(543 435)	(653 030)	(39 972 167)
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2019 года	9 157 953	1 383 989	406 746	1 409 477	12 358 165

По состоянию на 31 декабря 2019 года здания, оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к третьему уровню иерархии определения справедливой стоимости.

АО ЮниКредит Банк

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

13. Основные средства (продолжение)

	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

14. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	2019 год	2018 год
Первоначальная стоимость 1 января	14 413 931	12 981 728
Приобретения	3 019 495	1 675 859
Выбытия	(76 561)	(243 656)
31 декабря	17 356 865	14 413 931
Накопленная амортизация 1 января	(7 082 148)	(5 528 924)
Начисленная амортизация	(1 756 464)	(1 554 452)
Выбытия	20 270	1 228
31 декабря	(8 818 342)	(7 082 148)
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря	8 538 523	7 331 783

АО ЮниКредит Банк

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

15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	2019 год	2018 год
Текущий налог на прибыль	5 095 553	6 930 442
Отложенный налог на прибыль – восстановление временных разниц	(737 628)	(2 773 518)
Расход по налогу на прибыль	4 357 925	4 156 924

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 2019 и 2018 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2019 и 2018 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:

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	22 058 990	20 860 992
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке	4 411 798	4 172 198
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(445 868)	(326 883)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	391 995	311 609
Расход по налогу на прибыль	4 357 925	4 156 924

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая сумма	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
Основные средства и нематериальные активы	8 567 449	1 756 244	(11 620 323)	(3 246 456)	(3 052 874)	(1 490 212)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	577 567	3 079 963	-	(1 894 877)	577 567	1 185 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 390	538 278	(504 772)	(15 148)	(494 382)	523 130
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	2 645 189	2 952 689	(2 467 802)	(3 073 720)	177 387	(121 031)
Прочие статьи	3 401 648	2 627 415	-	(887 740)	3 401 648	1 739 675
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	15 202 243	10 954 589	(14 592 897)	(9 117 941)	609 346	1 836 648

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 2019 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2019 года	Отражено в составе прибылей или убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 490 212)	(488 927)	(1 073 735)	(3 052 874)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	1 185 086	(733 836)	126 317	577 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	523 130	-	(1 017 512)	(494 382)
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(121 031)	298 418	-	177 387
Прочие статьи	1 739 675	1 661 973	-	3 401 648
	1 836 648	737 628	(1 964 930)	609 346

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

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

	2019 год			2018 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	(654 937)	126 317	(528 620)	513 848	(98 099)	415 749
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 110 757	(1 017 512)	4 093 245	(4 261 194)	852 239	(3 408 955)
Влияние пересчета валют	27 005	-	27 005	(98 835)	-	(98 835)
Резерв по переоценке основных средств	5 368 673	(1 073 735)	4 294 938	-	-	-
Прочий совокупный доход	9 851 498	(1 964 930)	7 886 568	(3 846 181)	754 140	(3 092 041)

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Авансы, предоплаты и расходы будущих периодов	5 796 001	4 934 120
Транзитные счета	4 918 808	345 334
НДС к возмещению по лизинговым операциям	821 269	416 387
Начисленный доход, за исключением дохода, отраженного в составе соответствующих финансовых активов	470 013	841 400
Прочее	1 455 797	1 287 966
Прочие активы	13 461 888	7 825 207

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	4 030 571	3 923 670
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	3 873 160	3 532 376
Начисленные расходы и доходы будущих периодов	2 878 814	1 004 746
Кредиторская задолженность	1 775 850	2 495 992
Транзитные счета	482 337	1 180 261
Налоги к уплате	444 062	391 629
Прочие резервы	226 036	470 337
Прочее	1 285 908	2 406 169
Прочие обязательства	14 996 738	15 405 180

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета	7 316 851	9 328 075
Срочные депозиты и кредиты	58 494 241	44 255 468
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 12)	917 972	869 379
Субординированный заем (Примечание 20)	29 780 408	33 517 157
Средства кредитных организаций	96 509 472	87 970 079

По состоянию на 31 декабря 2019 года около 83% (31 декабря 2018 года: 77%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупные средства одного контрагента по отдельности превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2018 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями, составила 678 732 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 937 601 тыс. руб.) (см. Примечания 10, 12 и 28).

По состоянию на 31 декабря 2019 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 302 919 тыс. руб. обеспечены государственными облигациями РФ справедливой стоимостью 336 421 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета	215 990 365	207 011 786
Срочные депозиты	644 239 121	808 629 082
Соглашения РЕПО с клиентами	9 857	-
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 387 304	-
Средства клиентов	861 626 647	1 015 640 868

По состоянию на 31 декабря 2019 года около 34% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2018 года: 45%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	84 173 774	79 068 909
Срочные депозиты	454 966 587	636 922 591
Соглашения РЕПО с клиентами	9 857	-
Итого средства корпоративных клиентов	539 150 218	715 991 500
Розничные клиенты		
Текущие счета	131 816 591	127 942 877
Срочные депозиты	189 272 534	171 706 491
Итого средства розничных клиентов	321 089 125	299 649 368
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО(IFRS) 16	1 387 304	-
Средства клиентов	861 626 647	1 015 640 868

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 167 534 866 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 151 315 470 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 21 737 668 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 20 391 021 тыс. руб.) представлена депозитами компаний среднего и малого бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2019 года соглашения РЕПО с клиентами на сумму 9 857 тыс. руб. обеспечены банковскими облигациями справедливой стоимостью 10 691 тыс. руб., приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с клиентами (см. Примечание 9).

АО ЮниКредит Банк

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

18. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов представлены, в основном, клиентами, зарегистрированным на территории Российской Федерации и осуществляющими свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Энергетика	148 400 758	339 647 424
Торговля	102 627 855	95 695 275
Машиностроение	58 589 867	31 421 065
Российские органы власти	49 322 772	62 648 463
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	45 832 153	58 796 169
Недвижимость и строительство	38 968 514	30 643 246
Телекоммуникации	30 858 971	17 163 945
Прочее производство	26 920 194	26 968 633
Химическая промышленность	19 316 315	15 344 029
Транспорт	16 989 716	19 965 191
Финансы	15 753 466	26 733 062
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	3 975 246	5 718 454
Деревообрабатывающая промышленность	3 361 377	5 656 917
Прочее	38 059 089	37 333 873
Средства корпоративных клиентов	598 976 293	773 735 746
Средства физических лиц	261 263 050	241 905 122
Средства клиентов	860 239 343	1 015 640 868

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Номер эмиссии	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Ставка купона, %	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9,00	-	46 732
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	9,00	-	818
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	9,10	-	3
Выпущенные долговые ценные бумаги					-	47 553

20. Субординированный заем

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ЮниКредит Банк С.п.А 480 900 тыс. долл. США, выплата процентов – ежеквартально, срок погашения – март 2025 года	29 780 408	33 517 157
Субординированный заем	29 780 408	33 517 157

В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по субординированным займам осуществляется после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.

АО ЮниКредит Банк

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

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию.

В 2019 Группа объявила и выплатила дивиденды по обыкновенным акциям в размере 3 378 руб. на акцию в общей сумме 8 121 322 тыс. руб. (2018 год: 6 861 533 тыс. руб.).

22. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера включают в себя:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по предоставлению кредитов	376 971 129	323 047 380
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	241 762 866	314 753 124
Выданные гарантии	151 284 851	146 447 347
Аккредитивы	51 852 069	58 185 712
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение	821 870 915	842 433 563
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(3 873 160)	(3 532 376)
Итого условных обязательств кредитного характера	817 997 755	838 901 187

Движение резерва под обесценение финансовых гарантий и прочих обязательств кредитного характера, включая отзывные условные обязательства кредитного характера, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2019 год представлено следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	3 102 125	121 818	41 023	3 264 966
(Восстановление)/создание резерва	(901 398)	(10 968)	140 678	(771 688)
Резерв под обесценение на конец периода	2 200 727	110 850	181 701	2 493 278

Движение резерва под обесценение финансовых гарантий и прочих обязательств кредитного характера, включая отзывные условные обязательства кредитного характера, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2018 год 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

АО ЮниКредит Банк

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

22. Условные обязательства (продолжение)

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Резерв на начало периода	267 410	1 458 050
Создание/(восстановление) резерва	1 112 472	(1 190 640)
Резерв на конец периода	1 379 882	267 410

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 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	707 625 098	12 434 829	316 126	720 376 053
Резерв под обесценение	(2 200 727)	(110 850)	(181 701)	(2 493 278)
Итого условных обязательств кредитного характера	705 424 371	12 323 979	134 425	717 882 775

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 2019 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	100 571 088	923 774	101 494 862
Резерв под обесценение	(608 514)	(771 368)	(1 379 882)
Итого условных обязательств кредитного характера	99 962 574	152 406	100 114 980

22. Условные обязательства (продолжение)

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

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

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 2019 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 6 007 311 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 17 290 901 тыс. руб.).

Экономические условия осуществления деятельности. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2018 и 2019 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

22. Условные обязательства (продолжение)

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 деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. На дату составления отчета налоговые органы завершили выездную налоговую проверку Банка в отношении правильности исчисления и своевременности уплаты налогов и сборов за 2015-2016 годы, Банком еще не получен акт по результатам данной выездной налоговой проверки. Руководству Группы неизвестно о возможных штрафах и доначислениях, связанных с проведением данной налоговой проверки. 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 2019 году 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 2019 года. 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 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 38 574 427 402 штук и 36 942 398 341 штук, соответственно.

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают иски к Группе. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа создала резерв на возможные выплаты по судебным искам в размере 226 036 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 470 337 тыс. руб.), который был включен в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

23. Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли

(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Чистые доходы/(расходы) от операций с торговыми ценными бумагами	50 018	(1 489 460)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(1 261 414)	(1 202 105)
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(1 211 396)	(2 691 565)

24. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Комиссия агентов по страхованию	4 090 566	3 722 675
Розничные услуги	3 136 489	3 001 499
Расчетно-кассовое обслуживание	2 487 770	2 618 699
Документарные операции	2 083 762	2 316 387
Прочее	10 593	13 127
Доходы по услугам и комиссии полученные	11 809 180	11 672 387

Расходы по услугам и комиссии уплаченные представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Розничные услуги	(1 293 008)	(1 218 835)
Расчетно-кассовое обслуживание	(1 249 155)	(1 249 745)
Документарные операции	(114 511)	(326 908)
Прочее	(196 010)	(142 622)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 852 684)	(2 938 110)

АО ЮниКредит Банк

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

25. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и премии	7 666 330	7 121 938
Отчисления на социальное обеспечение	470 210	443 764
Прочие компенсационные выплаты	204 640	180 945
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 896 575	1 681 932
Расходы на персонал	10 237 755	9 428 579
Услуги связи и информационные услуги	2 782 792	2 486 603
Страхование вкладов	1 704 926	1 336 187
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	582 453	1 307 438
Расходы на охрану	348 977	385 422
Реклама и маркетинг	212 112	512 772
Прочие налоги	143 495	150 574
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	143 885	141 416
Прочее	656 022	689 776
Прочие административные расходы	6 574 662	7 010 188

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 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Базовый капитал	182 670 441	175 108 291
Основной капитал	182 670 441	175 108 291
Дополнительный капитал	38 348 034	41 573 433
Итого капитал	221 018 475	216 681 724

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.

26. Управление капиталом (продолжение)

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (минимум 8%)	18,0%	16,1%
Норматив достаточности базового капитала H1.1 (минимум 4,5%)	15,0%	13,1%
Норматив достаточности основного капитала H1.2 (минимум 6%)	15,0%	13,1%

Достаточность капитала в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III (не аудировано). Начиная с отчетного периода, наступившего 1 января 2009 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями соглашения Базель II. При расчете Группа следует внутренним политикам Группы ЮниКредит.

Начиная с 2017 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями CRD IV. Полученные Группой субординированные кредиты могут быть использованы в качестве покрытия убытков Банка и, как следствие, включаются в капитал второго уровня.

Результаты расчета капитала и нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом (не аудировано):

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Базовый капитал первого уровня	188 977 354	173 649 762
Капитал второго уровня	31 186 341	35 179 280
Итого капитал	220 163 695	208 829 042
Активы, взвешенные с учетом риска	1 100 992 675	1 106 293 154
Норматив достаточности капитала первого уровня	17,2%	15,7%
Общий норматив достаточности капитала	20,0%	18,9%

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 (включая валютный) риски, 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.

27. Управление рисками (продолжение)

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рискованных параметров.

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

Наиболее важные системы по оценке рисков подлежат внутренней валидации специальным независимым подразделением в рамках Блока управления рисками.

Управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включающих Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Специальный кредитный комитет и Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и размера риска, а также рисков, связанных с клиентом (внутренние рейтинги). В компетенцию риск-комитета входят вопросы по анализу и обсуждению текущего профиля риска, его соответствие риск-аппетиту и риск-стратегии, утвержденных Наблюдательным советом, в том числе для принятия операционных решений, направленных на достижение целевых показателей, установленных для профиля риска, а также иных вопросов улучшения качества управления рисками в рамках, определенных специальными правилами и процедурами.

Политики по управлению кредитным риском и стандарты андеррайтинга находятся в ведении члена Правления, курирующего управление рисками. Внутренние политики, правила, стандарты и операционные инструкции по выдаче кредитов физическим лицам, компаниям малого и среднего бизнеса соответствуют Кредитным политикам Группы ЮниКредит, согласуются с членом Правления, курирующим управление рисками, и утверждаются Правлением/Наблюдательным Советом в соответствии с действующими 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.

27. Управление рисками (продолжение)

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 Политикой и Порядком внедрения документов Группы в Банке.

Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несут следующие кредитные комитеты:

- Кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов в размере более 750 миллионов рублей или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска заемщика. Возглавляет комитет Председатель Правления или член Правления, курирующий управление рисками; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от корпоративных клиентов в размере до 2 миллиардов рублей или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска заемщика. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков или Заместитель Директора /Главный менеджер Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса занимается принятием решений по заявкам на получение кредита от компаний малого и среднего бизнеса в рамках лимита до 73 миллионов рублей включительно, а также принятием решений по заявкам физических лиц на получение кредита в рамках лимита до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса собирается на регулярные очные заседания, которые проводятся по мере необходимости, но не реже, чем два раза в месяц в рабочем порядке.
- Специальный Кредитный Комитет по проблемным активам и реструктуризации кредитов принимает решения по вопросам работы с проблемными активами и реструктуризации кредитов в рамках делегированных ему полномочий.

Все кредитные сделки по корпоративным клиентам рассматриваются коллегиальными органами (кредитными комитетами) за исключением продуктов с низким кредитным риском (покрытые гарантии) и продуктов с небольшими лимитами (до 100 млн. руб.), на которые распространяется система персональных полномочий.

Также действует система персональных полномочий одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля. Так, в отношении выдачи кредитов компаниям малого и среднего бизнеса и физическим лицам заявка на выдачу кредита поступает от представителей бизнес-подразделения, а одобрение кредита осуществляется уполномоченным органом в соответствии с матрицей принятия решений по заявкам. В процессе анализа заемщиков – физических лиц для целей кредитования в Банке используются различные процедуры, включающие комплексный подход к оценке заемщика. Данный подход устанавливает правила и проверки, в том числе проводимые автоматически на основании внутренней и внешней информации, включая оценку скоринга клиента. В процессе анализа также принимается во внимание скоринговая оценка, получаемая по заемщику из Национального бюро кредитных историй.

Все полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию/рефинансирование в размере более 25 миллионов евро должны быть одобрены уполномоченными органами Группы ЮниКредит.

27. Управление рисками (продолжение)

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.

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).

27. Управление рисками (продолжение)

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.

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 2019 года	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	13 295 444	3 447 490
Торговые ценные бумаги:	6		
- находящиеся в собственности Группы		-	5 309 437
Производные финансовые активы	8	23 884 409	36 868 281
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	9 873 372	6 788 150
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Средства в кредитных организациях	7	245 812 527	359 588 990
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	733 770 527	863 150 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
через прочий совокупный доход	10		
- находящиеся в собственности Группы		138 203 285	46 135 064
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		678 732	937 601
Итого		1 165 518 296	1 322 225 718
Условные обязательства кредитного характера	22	817 997 755	838 901 187
Итого размер кредитного риска		1 983 516 051	2 161 126 905

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.

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 2019 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	13 295 444	-	-	13 295 444
Производные финансовые активы	8	21 158 410	2 725 999	-	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	9 873 372	-	-	9 873 372
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Средства в кредитных организациях	7	230 329 058	15 483 469	-	245 812 527
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	334 039 999	387 898 684	11 831 844	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10				
- находящиеся в собственности Группы		136 868 217	1 335 068	-	138 203 285
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		678 732	-	-	678 732
Итого		746 243 232	407 443 220	11 831 844	1 165 518 296

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 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 2019 года 37% активов (31 декабря 2018 года: 48%) 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 2019 года 63% активов (31 декабря 2018 года: 52%) 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 2019 года и 31 декабря 2018 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».

АО ЮниКредит Банк

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

27. Управление рисками (продолжение)

Департамент финансирования банковских операций ежедневно производит оценку норматива Н26 и Н28 и 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. Департамент бухгалтерского учета и отчетности производит итоговый независимый расчет регуляторных нормативов.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ниже:

	31 декабря 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	196,4	191,1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	306,6	221,7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	44,3	52,4
Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (минимум 90%)	160,7	100
Норматив чистого стабильного фондирования Н28 (минимум 100%)	127,9	126,3

АО ЮниКредит Банк

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

27. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 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	24 268 658	-	-	-	-	-	-	24 268 658
Производные финансовые активы	2 667 388	991 297	1 844 627	739 790	5 922 195	11 719 112	-	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	16 781	2 213	132 636	1 252 153	5 491 986	2 977 603	-	9 873 372
Средства в кредитных организациях	220 119 644	6 919 968	5 221 764	6 235 350	7 228 790	87 011	-	245 812 527
Кредиты, предоставленные клиентам	42 141 679	46 858 717	45 099 973	93 375 693	203 701 891	302 592 574	-	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 040 920	92 726 646	-	-	1 746 233	41 368 218	123 692	139 005 709
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	25 946 712	25 946 712
Итого финансовые активы	292 255 070	147 498 841	52 299 000	101 602 986	224 091 095	358 744 518	26 070 404	1 202 561 914
Обязательства								
Средства кредитных организаций	54 766 917	5 987 069	934 149	2 104 304	1 419 330	31 297 703	-	96 509 472
Производные финансовые обязательства	1 305 797	1 932 396	445 418	483 804	4 082 401	12 707 409	-	20 957 225
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	369 249	564 598	1 075 220	1 201 833	6 296 540	5 870 031	-	15 377 471
Средства клиентов	534 832 665	91 255 902	56 451 884	57 222 040	115 583 121	6 281 035	-	861 626 647
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	16 783 329	16 783 329
Итого финансовые обязательства	591 274 628	99 739 965	58 906 671	61 011 981	127 381 392	56 156 178	16 783 329	1 011 254 144
Чистая позиция	(299 019 558)	47 758 876	(6 607 671)	40 591 005	96 709 703	302 588 340	9 287 075	
Совокупный разрыв ликвидности	(299 019 558)	(251 260 682)	(257 868 353)	(217 277 348)	(120 567 645)	182 020 695	191 307 770	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 31 декабря 2019 года максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности наблюдается в периоде до 1 месяца, что 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 при одновременном снижении объема участия Группы в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 233 125 060 тыс. руб.

АО ЮниКредит Банк

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

27. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о разрыве ликвидности 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
Производные финансовые активы	3 547 679	1 784 882	19 041 802	730 643	4 540 935	7 222 340	-	36 868 281
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 515	106 855	22 852	383 342	2 523 020	3 750 566	-	6 788 150
Средства в кредитных организациях	296 916 763	6 837 798	15 818 546	37 430 289	2 002 788	582 806	-	359 588 990
Кредиты, предоставленные клиентам	82 854 378	48 142 823	75 550 744	105 622 058	235 630 343	315 350 359	-	863 150 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	1 768 393	45 304 272	123 692	47 196 357
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	11 644 533	11 644 533
Итого финансовые активы	398 859 183	56 872 358	110 433 944	144 166 332	246 465 479	377 519 780	11 768 225	1 346 085 301
Обязательства								
Средства кредитных организаций	29 126 890	16 549 518	649 587	2 349 133	2 552 148	36 742 803	-	87 970 079
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	3 427 071	-	-	-	-	-	-	3 427 071
Производные финансовые обязательства	3 385 724	1 415 257	7 976 297	1 435 766	2 948 094	6 491 201	-	23 652 339
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	7 030	1 680 598	4 017 420	2 495 150	8 686 402	3 437 575	-	20 324 175
Средства клиентов	602 223 034	56 787 988	106 823 279	83 344 058	121 527 763	44 934 746	-	1 015 640 868
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	818	46 735	-	-	-	47 553
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	12 382 214	12 382 214
Итого финансовые обязательства	638 169 749	76 433 361	119 467 401	89 670 842	135 714 407	91 606 325	12 382 214	1 163 444 299
Чистая позиция	(239 310 566)	(19 561 003)	(9 033 457)	54 495 490	110 751 072	285 913 455	(613 989)	
Совокупный разрыв ликвидности	(239 310 566)	(258 871 569)	(267 905 026)	(213 409 536)	(102 658 464)	183 254 991	182 641 002	

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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года							
Денежные средства и их эквиваленты	24 268 658	-	-	-	-	-	24 268 658
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(45 250 337)	(24 429 852)	(24 813 900)	(11 452 477)	(56 024 653)	(86 376 053)	(248 347 272)
- Суммы к получению по договорам	48 264 765	25 115 250	28 498 668	14 952 453	64 529 437	98 190 655	279 551 228
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(468 149)	(1 117 646)	(1 558 396)	(22 926 471)	(30 267 040)	(3 250 946)	(59 588 648)
- Суммы к получению по договорам	434 587	1 792 413	2 185 443	26 175 553	36 093 675	4 857 283	71 538 954
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- Средства в кредитных организациях	220 536 699	7 051 123	5 442 500	6 712 138	7 093 526	561 222	247 397 208
- Кредиты, предоставленные клиентам	49 561 985	58 387 060	59 899 113	120 651 041	287 362 023	419 074 925	994 936 147
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- находящиеся в собственности Группы	3 174 935	93 752 009	1 208 793	1 463 772	7 479 246	69 855 153	176 933 908
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	-	22 685	22 685	90 740	1 312 727	1 448 837
Итого недисконтированные финансовые активы	300 523 143	160 550 357	70 884 906	135 598 694	316 356 954	504 224 966	1 488 139 020
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года							
Средства кредитных организаций	54 844 626	6 958 414	1 869 224	4 018 241	8 859 608	39 562 275	116 112 388
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	56 153 540	41 147 046	11 824 396	9 894 791	31 366 041	111 192 350	261 578 164
- Суммы к получению по договорам	(53 927 906)	(39 253 405)	(11 236 877)	(6 820 032)	(25 862 526)	(96 933 140)	(234 033 886)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	1 166 588	7 193 676	14 398 243	31 020 493	47 670 877	13 152 287	114 602 164
- Суммы к получению по договорам	(1 434 127)	(7 455 394)	(13 014 685)	(26 107 100)	(40 236 410)	(10 137 853)	(98 385 569)
Средства клиентов	535 700 577	92 648 256	56 937 608	58 227 326	122 644 367	6 350 666	872 508 800
Итого недисконтированные финансовые обязательства	592 503 298	101 238 593	60 777 909	70 233 719	144 441 957	63 186 585	1 032 382 061

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 2018 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 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	413 028 347	71 620 377	127 709 626	178 804 055	337 532 363	495 085 763	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

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
2019 год	17 961 491	5 940 372	10 572 255	219 146 735	148 149 478	416 227 424	817 997 755
2018 год	17 017 813	46 067 536	111 588 349	232 168 606	285 086 222	146 972 661	838 901 187

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 и валютный риски, а также 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.

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.

В 2019 году меры риска были дополнены таким показателем, как Уровень предупреждения об убытках (далее – «LWL») и Уровень предупреждения стресс-тестирования (далее – «STWL»). LWL определяются как экономические прибыль и убыток, накопленные в течение 60-ти календарных дней без обнуления при переходе через год. STWL представляет собой максимальный убыток, который не должен быть превышен, рассчитанный на основе определенного набора стрессовых рыночных сценариев.

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;
- Лимиты LWL and STWL по общей позиции.

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.

27. Управление рисками (продолжение)

Помимо этого, Управление рыночных рисков ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно анализирует любые значительные изменения.

Управление рыночных рисков осуществляет ежедневный контроль экономической и регуляторной открытой валютной позиции на предмет превышения установленных лимитов.

Все случаи превышения лимитов ежедневно анализируются Управлением рыночных рисков, и информация обо всех нарушениях лимитов доводится до сведения локального КУАП и соответствующих подразделений Группы ЮниКредит.

В соответствии с требованиями регуляторных стандартов Базель III, Группа ежемесячно рассчитывает показатель CVA (представляющий собой изменение рыночной стоимости производных инструментов с учетом кредитного риска контрагента) и соответствующее влияние на капитал. Также применяются требования минимальной надбавки по операциям с производными инструментами с корпоративными контрагентами.

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, дополненный анализом фактического влияния рыночных факторов на совокупный доход.

В 2019 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. Риск аппетит банка выражается в применении общеиспользуемого подхода по ограничению чувствительности экономической стоимости и чистого процентного дохода, которые в свою очередь используются для определения более детальных лимитов.

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. Поведенческие модели применяются к текущим счетам с нулевой процентной ставкой (не накопительным) и розничным кредитам в части досрочного погашения, оказывая влияние на итоговую позицию банка в процентном риске. 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.

27. Управление рисками (продолжение)

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%.

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:

	2019 год	2018 год
Общий VaR	493 552	700 958
Процентный VaR	599 785	625 839
VaR по риску изменения спреда	351 535	294 919
Валютный VaR	4 523	16 926

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:

	2019 год	2018 год
Общий VaR	493 475	733 111
Процентный VaR	601 598	654 432
VAR по риску изменения спреда ^[1]	351 535	272 427

^[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:

	2019 год	2018 год
Общий VaR	33 737	54 869
Процентный VaR	30 886	41 162
VaR по риску изменения спреда	-	30 857
Валютный VaR	4 523	16 926

27. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент стратегических рисков совместно с Департаментом финансовых рынков осуществляет контроль валютного риска путем управления открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной валюты, в тоже время предоставляя возможность получения краткосрочной прибыли. Группа не поддерживает подверженность валютному риску на долгосрочной основе. Группа использует споты, свопы и форварды в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 298 216	2 422 229	2 388 452	159 761	24 268 658
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Средства в кредитных организациях	102 506 789	117 337 118	22 492 515	3 476 105	245 812 527
- Кредиты, предоставленные клиентам	520 528 632	169 823 768	43 418 123	4	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- находящиеся в собственности Группы	138 320 230	-	6 747	-	138 326 977
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	678 732	-	-	-	678 732
Итого непроизводные финансовые активы	781 332 599	289 583 115	68 305 837	3 635 870	1 142 857 421
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	57 610 906	34 619 119	4 233 851	45 596	96 509 472
Средства клиентов	488 625 703	292 698 204	70 381 997	9 920 743	861 626 647
Итого непроизводные финансовые обязательства	546 236 609	327 317 323	74 615 848	9 966 339	958 136 119
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	235 095 990	(37 734 208)	(6 310 011)	(6 330 469)	184 721 302
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(50 282 726)	38 167 101	2 992 795	6 468 942	(2 653 888)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	184 813 264	432 893	(3 317 216)	138 473	182 067 414

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	Всего
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					
- Средства в кредитных организациях	72 014 640	248 317 194	33 488 322	5 768 834	359 588 990
- Кредиты, предоставленные клиентам	512 694 504	305 578 064	44 878 137	-	863 150 705
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- находящиеся в собственности Группы	25 848 945	20 403 064	6 747	-	46 258 756
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	937 601	-	-	-	937 601
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

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:

	2019 год – влияние	2018 год – влияние
Укрепление доллара США на 10%	43 289	47 209
Ослабление доллара США на 10%	(43 289)	(47 209)
Укрепление евро на 10%	(331 722)	180 087
Ослабление евро на 10%	331 722	(180 087)

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 комплексе 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, а также подготовка к переходу на новый подход к оценке операционного риска в рамках стандарта Базель III;
- 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 соответствующим 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 оценки.

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, 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;
- Убытки 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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Средства в кредитных организациях	245 812 527	246 692 408	359 588 990	363 319 774
Кредиты, предоставленные клиентам	733 770 527	734 299 930	863 150 705	863 028 445
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	96 509 472	97 279 889	87 970 079	90 949 659
Средства клиентов	861 626 647	872 989 818	1 015 640 868	1 024 310 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	47 553	47 796

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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2019 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	-	-	246 692 408	246 692 408
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	734 299 930	734 299 930
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	97 279 889	97 279 889
Средства клиентов	-	-	872 989 818	872 989 818

	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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости.

	31 декабря 2019 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	23 884 409	-	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	9 873 372	-	9 873 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	30 152 229	108 051 056	-	138 203 285
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	678 732	-	-	678 732
Итого	30 830 961	141 808 837	-	172 639 798
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	20 957 225	-	20 957 225
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	15 377 471	-	15 377 471
Итого	-	36 334 696	-	36 334 696

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	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

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. (2018 год: 123 692 тыс. руб.), по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены на активном рынке.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, реклассификация из второго уровня в первый уровень составила 8 533 345 тыс. руб. для ценных бумаг, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2018 года: 4 849 085 тыс. руб.).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, реклассификаций между уровнями иерархии для торговых ценных бумаг не осуществлялось (31 декабря 2018 года: реклассификаций между уровнями иерархии для торговых ценных бумаг не осуществлялось).

АО ЮниКредит Банк

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

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.

Остатки денежных средств и сделки с ЮниКредит С.п.А., материнской компанией Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	649 707	6,5%	-	-
- в евро	460 795	0,0%	571 226	0,0%
- в долларах США	95 838 180	2,3%	91 379 215	3,3%
Производные финансовые активы	10 504 983		4 358 968	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9 222 110		4 853 841	
Прочие активы	103 486		162 569	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	129 183	0,0%	145 886	0,0%
- в евро	448 711	1,8%	539 270	1,7%
- в долларах США	30 327 115	11,8%	33 839 765	12,8%
Производные финансовые обязательства	11 094 170		14 160 452	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	10 896 528		16 573 195	
Прочие обязательства	563 430		530 001	
Условные обязательства и гарантии выданные	10 885 422		5 529 485	
Условные обязательства и гарантии полученные	10 972 433		23 853 936	

	2019 год	2018 год
Процентные доходы	24 662 338	22 702 089
Процентные расходы	(16 253 977)	(14 532 521)
Доходы по услугам и комиссии полученные	19 883	39 691
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(134 733)	(307 399)
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	19 505 827	(28 365 172)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(2 773 372)	3 014 374
(Расходы)/восстановление расходов на персонал	(10 441)	6 657
Прочие административные расходы	(68 043)	(87 787)

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 2019 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	649 714	6,5%	47	0,0%
- в евро	11 665 800	0,0%	16 422 965	0,0%
- в долларах США	2 341 480	0,0%	123 539	0,0%
- в других валютах	153 918	0,0%	2 569	0,0%
Производные финансовые активы	1 518 492		3 622 258	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	651 020		1 429 811	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	705 797	5,8%	1 010 205	5,8%
Нематериальные активы	125 428		103 990	
Прочие активы	165 993		8 472	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	4 307 486	3,5%	5 178 908	9,1%
- в евро	3 397 399	2,1%	7 131 383	1,4%
- в долларах США	1 699 138	3,0%	1 484 764	3,4%
Производные финансовые обязательства	3 007 703		3 023 885	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	1 606 352		1 752 537	
Средства клиентов				
- в российских рублях	695 312	4,0%	842 935	5,6%
Прочие обязательства	279 833		203 497	
Условные обязательства и гарантии выданные	28 581 450		31 229 672	
Условные обязательства и гарантии полученные	16 090 783		3 648 690	

	2019 год	2018 год
Процентные доходы	678 566	(111 413)
Процентные расходы	(1 663 384)	(2 444 687)
Доходы по услугам и комиссии полученные	108 338	144 968
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(82 787)	(275 776)
Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	420 666	2 782 844
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	730 532	598 826
Прочий доход	485	485
Расходы на персонал	(5 230)	(20 576)
Прочие административные расходы	(259 677)	(240 671)

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 2019 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	11 251 984	8,2%	22 614 567	9,0%
Производные финансовые активы	58 196		113 405	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	12 996	0,0%	24 173	0,0%
- в евро	4 777	0,0%	1 206	0,0%
- в долларах США	1 843	0,0%	3 299	0,0%
Производные финансовые обязательства	341 546		-	
Инвестиции в ассоциированную компанию	8 202 044		6 912 137	
Условные обязательства и гарантии выданные	177 735		296 620	

	2019 год	2018 год
Процентные и аналогичные доходы	1 968 978	2 041 001
Процентные и аналогичные расходы	(722 648)	(305 579)
Доходы по услугам и комиссии полученные	17 994	62 201
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(731 832)	(117 091)
Доля в прибыли ассоциированной компании	1 263 054	954 589

Остатки денежных средств и операции с ключевым персоналом представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства клиентов	464 854	456 038
Начисленные обязательства по вознаграждению	296 161	336 518
Прочие обязательства	90 142	74 119

	2019 год	2018 год
Процентные расходы	(17 702)	(12 109)
Расходы на персонал, включая:	(301 540)	(401 864)
краткосрочные вознаграждения	(241 201)	(222 690)
долгосрочные вознаграждения	(54 991)	(168 149)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(5 348)	(11 025)

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит в 2019 и 2018 году, представлены следующим образом:

	2019 год ЮниКредит Банк С.п.А.	2018 год ЮниКредит Банк С.п.А.
Субординированные займы на начало года	33 517 157	27 718 054
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	(98 789)	90 628
Величина влияния изменений валютного курса	(3 637 960)	5 708 475
Субординированные займы на конец года	29 780 408	33 517 157

Пропиновано, пронумеровано и
скреплено печатью / 02 / страницы

Партнер
АО «Детойт и Туш СМП

