


# One Bank One UniCredit

2016

---

Годовой отчет

Добро пожаловать в  
 ЮниКредит Банк



Мы – простой панъевропейский коммерческий банк с полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом, предоставляющий обширную клиентской базе доступ к услугам нашей широкой сети в Западной, Центральной и Восточной Европе.

Мы предлагаем локальную экспертизу в сочетании с международным охватом. Мы оказываем услуги и поддержку 25 миллионам наших клиентов на глобальном уровне, обеспечивая сотрудничество со своими ведущими банками на 14 ключевых рынках, а также в 18 других странах мира. Мы видим себя как «Единый Банк, Единая Группа UniCredit».

Все, что мы делаем для воплощения нашего видения в жизнь, основано на наших принципах – Five Fundamentals.

Наш главный приоритет – всегда обслуживать своих клиентов на высшем уровне (Customers First).

Для этого мы полагаемся на профессионализм и преданность своему делу нашей команды (People Development) и на нашу способность сотрудничать и взаимодействовать как Единый Банк, Единая Группа UniCredit (Cooperation & Synergies).

Мы принимаем верные решения в области рисков (Risk Management), соблюдая строгую дисциплину при реализации нашей стратегии (Execution & Discipline).

Жизнь полна взлетов и падений.  
Мы поддержим вас.

Добро пожаловать в  
 **ЮниКредит Банк**

# One Bank, One UniCredit



## A shared vision based on **Five Fundamentals**.

As a strong pan-European Group with leading banks in 14 core markets, and operations in another 18 countries, we perfectly embody our vision to be “One Bank, One UniCredit”. A simple pan-European commercial bank enriched by multiple cultures where everybody shares the same vision and are guided by our Five Fundamentals: Customers First, People Development, Execution & Discipline, Cooperation & Synergies and Risk Management.

# Основные финансовые показатели

	изменения		
	2016	2015	2016-2015
<b>АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей</b>			
<b>Всего активов, в том числе</b>	<b>1 172 250</b>	<b>1 407 126</b>	<b>-16,7%</b>
Кредиты клиентам	677 011	867 295	-21,9%
Вложения в ценные бумаги	93 949	89 521	4,9%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей</b>			
<b>Всего обязательств, в том числе</b>	<b>990 575</b>	<b>1 242 598</b>	<b>-20,3%</b>
Средства клиентов	779 102	931 427	-16,4%
Средства кредитных организаций	152 109	193 922	-21,6%
<b>Всего собственный капитал</b>	<b>181 675</b>	<b>164 527</b>	<b>10,4%</b>
<b>КАПИТАЛ (ЦБ РФ) НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей</b>			
<b>Итого капитал</b>	<b>179 247</b>	<b>173 981</b>	<b>3,0%</b>
<b>КАПИТАЛ (БАЗЕЛЬСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ) НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей</b>			
<b>Итого капитал</b>	<b>192 267</b>	<b>176 092</b>	<b>9,2%</b>
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ЗА ГОД, млн рублей</b>			
Чистый процентный доход	45 100	40 361	12%
Непроцентный доход	8 087	8 611	-6%
<b>Операционный доход</b>	<b>53 187</b>	<b>48 971</b>	<b>9%</b>
<b>Чистый доход от финансовой деятельности</b>	<b>35 599</b>	<b>34 362</b>	<b>4%</b>
Операционные расходы	-18 008	-15 387	17%
Доходы от выбытия основных средств	12	8	41%
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>17 602</b>	<b>18 983</b>	<b>-7%</b>
Налог на прибыль	-3 579	-3 465	3%
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>14 023</b>	<b>15 518</b>	<b>-10%</b>
<b>КОЭФФИЦИЕНТЫ</b>			
Рентабельность собственных средств (ROE)	8,1%	10,1%	
Рентабельность активов (ROA)	1,1%	1,1%	
Достаточность капитала (Базель II)	16,2%	12,9%	
Норматив достаточности капитала Н1	16,2%	12,9%	
Отношение операционных издержек к операционному доходу	33,9%	31,4%	
<b>ПЕРСОНАЛ</b>			
Численность	4 084	3 908	5%
<b>ГЕОГРАФИЯ</b>			
Офисы в Москве	38	39	-3%
Офисы в регионах России	55	51	8%
Региональные представительства	11	12	-8%
Офисы в СНГ	1	1	0%
<b>Всего офисов</b>	<b>105</b>	<b>103</b>	<b>2%</b>

# Simple Pan-European Commercial Bank



We are a simple pan-European commercial bank with a fully plugged in CIB, enriched by multiple cultures and strong local knowledge, where everybody shares the same vision: One Bank, One UniCredit. That's why when it comes to our client's international needs we have the solution. Whether it is trade or other banking services, we can help: with our deep local knowledge and our unique Western Central and Eastern European network serving our clients in Europe and beyond, we are fully equipped to meet our clients' needs, both in our home-markets and further afield.

# Содержание

<b>Основные финансовые показатели</b>	<b>3</b>
Обращение Председателя Правления	6
Обращение Председателя Наблюдательного совета	8
О UniCredit	10
Единый Банк, Единая Группа UniCredit. Transform 2019	12
Изменение нашей операционной модели	13
О ЮниКредит Банке	14
<b>Стратегия и результаты 2016 года</b>	<b>17</b>
Обращение Правления ЮниКредит Банка	18
Главные достижения 2016 года	20
Отчет о деятельности Банка	22
Макроэкономика и банковский сектор России в 2016 году	22
Финансовые результаты за 2016 год	25
Управление активами и пассивами	27
Корпоративно-инвестиционный бизнес	28
Розничный бизнес	35
Управление рисками	40
Операционная деятельность	46
Устойчивое развитие	51
Управление персоналом	51
Ответственное управление ресурсами	54
Благотворительная и социальная деятельность	54
Поддержка спортивных инициатив	59
Руководство	60
Контактная информация	65
<b>Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора за 2016 год</b>	<b>69</b>
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	70
Аудиторское заключение независимого аудитора	71
Консолидированный отчет о финансовом положении	76
Консолидированный отчет о совокупном доходе	78
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	80
Консолидированный отчет о движении денежных средств	81
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	82

# Обращение Председателя Правления

“ Я горжусь тем, что у меня есть возможность возглавлять Группу UniCredit. Я и моя управленческая команда прилагаем максимальные усилия, чтобы сделать UniCredit одним из самых привлекательных европейских банков. ”

**Жан Пьер Мюстье**  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ



## Уважаемые акционеры!

Поскольку это мое первое обращение к вам, я хотел бы сказать, что я горжусь тем, что у меня есть возможность возглавлять Группу UniCredit. Я и моя управленческая команда прилагаем максимальные усилия, чтобы сделать Группу UniCredit одним из самых привлекательных европейских банков и повысить ее эффективность.

2016 год был насыщен событиями в области финансовых услуг в Европе, в том числе и в банковском секторе Италии. Стремительно меняющиеся предпочтения и ожидания клиентов, а также необходимость реформировать и укреплять позиции Банка подтолкнули нас к подробному стратегическому анализу нашей деятельности, осуществленному в начале июля.

Приоритетными направлениями для нас являются укрепление и оптимизация собственного капитала Группы, улучшение рентабельности, трансформация нашей операционной деятельности, поддержание гибкости с целью использования возникающих возможностей для увеличения стоимости компании, дальнейшее сокращение расходов и рост кросс-продаж, а также, что важнее всего, дальнейшее соблюдение дисциплины в сфере управления рисками.

Теперь у нас только один исполнительный руководящий орган, одна сплоченная управленческая команда, возглавляемая Председателем Правления и состоящая из руководителей основных направлений бизнеса и региональных лидеров; при этом за все направления деятельности отвечает один Генеральный менеджер. Теперь мы – Единый Банк, Единая Группа UniCredit.

Прежде чем представить основные положения Стратегического Плана Transform 2019, который послужит началом длительного процесса трансформации Банка, мы предприняли решительные меры по укреплению показателей капитала. Мы договорились о продаже Pioneer и Reka и оптимизировали наше



участие в Finesco, а также улучшили качество наших активов, урегулировав проблемы итальянской части бизнеса за счет снижения рисков портфеля невозвратных кредитов в размере 17,7 млрд евро.

Основная идея плана Transform 2019 заключается в том, что UniCredit будет функционировать в качестве простого панъевропейского коммерческого банка с полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом, предоставляя обширной клиентской базе доступ к услугам широкой сети в Западной, Центральной и Восточной Европе. Это конкурентные преимущества, на которые мы будем опираться.

Наш план основан на проактивном подходе к самостоятельному решению своих проблем. Управленческая команда контролирует все ключевые изменения, предусмотренные планом, а также затраты и риски. Это поможет добиться максимальной эффективности и сократить риски, возникающие при реализации плана.

Мы снизили балансовые риски за счет создания специального резерва в 8,1 млрд евро в 2016 году, что привело к повышенному покрытию рисков. Это значительно улучшит качество наших активов.

Надежная система управления рисками – еще один ключевой элемент нашего плана, который позволит улучшить качество будущих кредитов. Наша цель – снижение групповой цены риска примерно до 49 б. п. к концу 2019 года.

Преобразование бизнес-процессов позволит нашим сотрудникам уделять больше внимания клиентам, повысить уровень обслуживания и сократить чистые годовые расходы на 1,7 млрд евро к 2019 году. Коэффициент отношения затрат к доходам Группы снизится более чем на 9,5 п. п. и достигнет уровня ниже 52%.

Однако эти преобразования приведут к уходу некоторых сотрудников из Группы, в основном путем раннего выхода на пенсию и увольнения по

собственному желанию. Мы приложим все усилия, чтобы обеспечить в высшей степени уважительное отношение к каждому, кого это касается, для облегчения этого процесса. Я благодарю их за все, что они сделали для Банка.

В дальнейшем у нас будет более компактный, но эффективный корпоративный центр управления, призванный повысить эффективность и прозрачность Группы, что станет возможным за счет принятых во всей Группе ключевых показателей эффективности (КПЭ).

Учитывая сложившуюся ситуацию с низкими ставками и общеэкономическую ситуацию, наша цель – достичь в 2019 году коэффициента рентабельности основного капитала (RoTE) выше 9%.

Коэффициент базового капитала первого уровня (CET1) при полной нагрузке на капитал в 2019 году составит более 12,5%.

Цели плана Transform 2019 прагматичны и осязаемы, они основаны на консервативных оценках. Как команда мы стремимся к их достижению, объединяя управленческие интересы с интересами акционеров.

Для достижения поставленных задач и с целью значительного увеличения капитализации Группы – до уровня лучших из глобального списка системно значимых институтов (G-SIFI) – было предложено организовать выпуск акций на сумму 13 млрд евро.

В завершение я бы хотел выразить свою признательность нашим сотрудникам и поблагодарить их за преданность компании. Мы находимся в самом начале наших преобразований, и именно благодаря нашим сотрудникам мы сможем добиться успеха и повысить эффективность нашего банка.



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

# Обращение Председателя Наблюдательного совета

“ В 2016 году ЮниКредит Банк продолжил работать так же эффективно, как и в предыдущие годы, подтверждая свою надежность и приверженность интересам своих клиентов. ”

**Эрих Хампель**  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА



## Уважаемые акционеры, клиенты, коллеги и друзья!

От имени Наблюдательного совета имею честь представить вам годовой отчет ЮниКредит Банка за 2016 год.

В 2016 году экономическая ситуация в Европе и мире, а также продолжающаяся естественная трансформация банковского бизнеса стали катализаторами для изменений в поведении банков. Представленный Группой UniCredit Стратегический План Transform 2019 определил, как в ближайшие несколько лет будут работать все дочерние компании Группы и российский ЮниКредит Банк в их числе. Все мы в разных странах теперь работаем как Единый Банк, Единая Группа UniCredit, и этот подход

определяет наше ведение бизнеса и – главное – наши отношения с клиентами.

В 2016 году ЮниКредит Банк продолжил работать так же эффективно, как и в предыдущие годы, подтверждая свою надежность и приверженность интересам своих клиентов.

Несмотря на различные факторы, сдерживающие рост бизнеса российских банков, в 2016 году благодаря устойчивой бизнес-модели и качественной клиентской базе Банк сохранил свою позицию крупнейшего иностранного банка в России по объему активов, концентрируясь в первую очередь на


их высоком качестве. При этом благодаря своей отличной репутации и доверию со стороны клиентов ЮниКредит Банк сохраняет широко диверсифицированную базу независимых источников фондирования. Коэффициент отношения кредитов к депозитам по итогам 2016 года у ЮниКредит Банка составил 87%, что подтверждает высокий уровень его ликвидности.

Центральная и Восточная Европа (ЦВЕ) продолжает оставаться важным регионом для Группы UniCredit, которая занимает здесь лидирующие позиции и намерена укрепить их с помощью инновационного подхода и цифровой трансформации. При этом ЮниКредит Банк уверенно представляет интересы Группы в России, крупнейшей стране ЦВЕ, предоставляя клиентам не только высококачественное обслуживание, но и доступ к услугам, продуктам и возможностям международной сети Группы UniCredit. Таким образом, вклад российского бизнеса в устойчивые результаты Группы в регионе ЦВЕ сохраняется на высоком уровне. Важно также отметить, что концепция «Единый Банк, Единая Группа UniCredit» фактически и ранее активно поддерживалась ЮниКредит Банком. Например, многие крупные компании – клиенты Банка активно сотрудничают и с другими банками Группы. Это позволяет преодолевать границы и давать клиентам доступ к трансграничному обслуживанию, что является важным преимуществом международных компаний.

В 2017 году перед ЮниКредит Банком будут стоять новые задачи, так или иначе связанные со Стратегическим Планом Группы. Уверен, что, используя свой более чем 27-летний опыт работы в России и высокопрофессиональную команду, российский ЮниКредит Банк внесет свой вклад в достижение целей, обозначенных в Плане,

и продолжит сохранять сильные позиции Группы на российском банковском рынке.

Я хотел бы поблагодарить членов Правления и всех сотрудников ЮниКредит Банка за качественную работу и хорошие результаты, достигнутые в 2016 году. В 2017 году мы продолжим следовать нашим принципам Five Fundamentals – Customers First, People Development, Cooperation & Synergies, Risk Management, Execution & Discipline, – действуя в интересах акционеров, клиентов и всех заинтересованных лиц.



**Эрих Хампель,**  
Председатель  
Наблюдательного совета  
ЮниКредит Банка

# UniCredit

UniCredit – сильная панъевропейская группа с простой моделью коммерческого банка, а также полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом, предоставляющая обширной 25-миллионной клиентской базе доступ к услугам широкой сети Группы в Западной, Центральной и Восточной Европе. UniCredit предлагает локальную экспертизу в сочетании с международным охватом и оказывает поддержку клиентам на глобальном уровне, обеспечивая сотрудничество со своими ведущими банками на 14 ключевых рынках, а также в 18 других странах мира. Европейская банковская сеть UniCredit включает Италию, Германию, Австрию, Боснию и Герцеговину, Болгарию, Хорватию, Чешскую Республику, Венгрию, Румынию, Россию, Словакию, Словению, Сербию и Турцию.

## Финансовые показатели<sup>1</sup>

Операционный доход

€ 18 801 млн

Чистая прибыль (убыток)

€ (11 790) млн

Собственный капитал

€ 39 336 млн

Совокупные активы

€ 859 533 млн

Коэффициент базового  
капитала 1-го уровня\*

11,15%

## Доходы<sup>1</sup> (%)



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



- Италия
- Германия
- ЦВЕ
- Австрия

1. Информация на 31 декабря 2016 г. В соответствии с МСФО на 31 декабря 2016 г. соотношение активов и пассивов, а также прибыли и убытков Bank Pekaо S.A., Pioneer Global Asset Management S.p.A. и их дочерних компаний в результате классификации их как «прекращенная деятельность» было отнесено в следующие разделы:

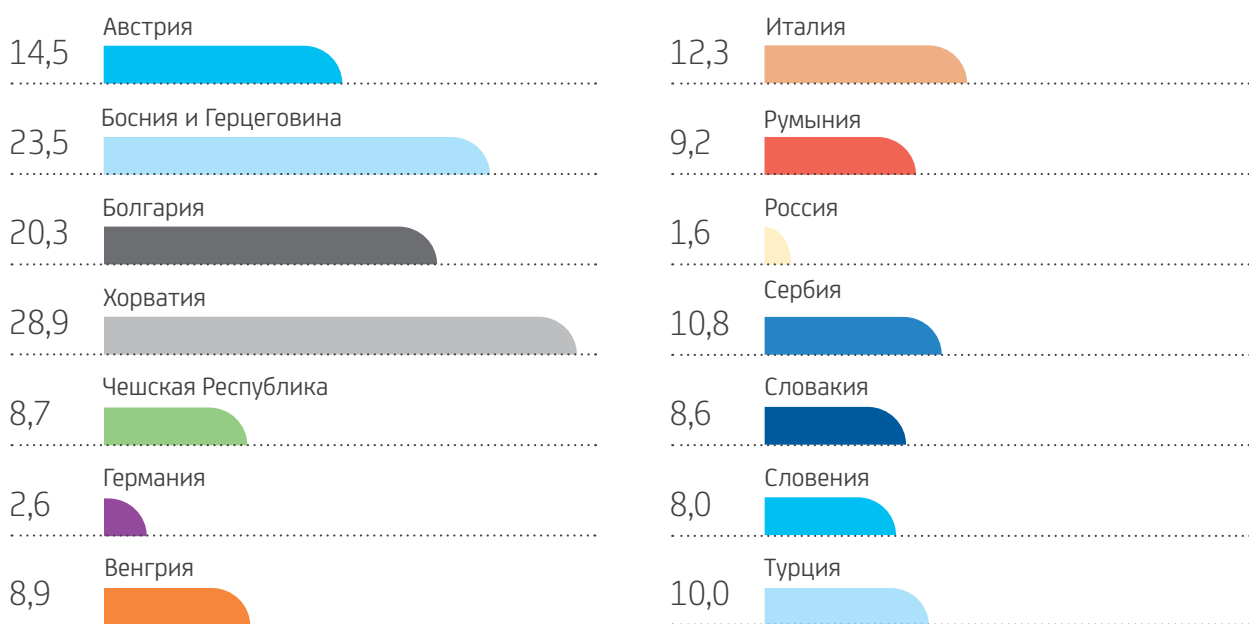
- в балансе – к статье «Внеоборотные активы и группы выбытия, предназначенные для продажи» и «Обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи»;
- в отчете о доходе – к статье «Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращения деятельности»;
- предыдущие периоды были соответствующе переформулированы для большей сопоставимости.

\* Коэффициент капитала первого уровня (СЕТ1) при полной нагрузке на капитал составил 11,15% после увеличения капитала, свыше 12% – включая сделки Pioneer и Pekaо. Коэффициент капитала первого уровня на переходный период после увеличения капитала составил 11,49%.

## Международное присутствие<sup>2</sup>

Австрия  
 Босния и Герцеговина  
 Болгария  
 Хорватия  
 Чешская Республика  
 Германия  
 Венгрия  
 Италия  
 Румыния  
 Россия  
 Сербия  
 Словакия  
 Словения  
 Турция

## Доля рынка<sup>3</sup> (%)



2. 8 декабря 2016 г. UniCredit ("UCG") заключила соглашение с PZU SA и PFR (Polish Development Fund) о продаже 32,8% доли в Bank Pekao (Польша) и в тот же день объявила о продаже оставшихся 7,3% путем рыночной транзакции. Подразделение ЦВЕ включает только 11 стран, в которых Группа работает через розничную сеть. Соответственно, не включаются Азербайджан, Эстония, Латвия и Литва.

3. Доля рынка по объему кредитного портфеля на 31 декабря 2016 г. Источники: данные компании, национальные Центральные банки.

# Единый Банк, Единая Группа UniCredit. Transform 2019

Непростая экономическая ситуация с ужесточившимся регулятивным давлением и продолжительным периодом слабого роста и низких процентных ставок послужила толчком к серьезному стратегическому пересмотру важнейших сфер деятельности Банка.

В частности, мы пересмотрели способы укрепления и оптимизации капитала Группы, уменьшения балансовых рисков, увеличения рентабельности и последовательного преобразования операций с целью повышения ориентированности на потребности клиента, сокращения затрат и стимулирования кросс-продаж внутри Группы. При достижении этих целей важно сохранить гибкость, чтобы использовать возможности для увеличения стоимости компании и дальнейшего соблюдения дисциплины в сфере управления рисками.

Таким образом, цели стратегического плана Transform 2019 являются прагматичными, осязаемыми и достижимыми; они основаны на консервативных оценках, связанных с пятью стратегическими принципами, перечисленными ниже:

- **Укрепление и оптимизация капитала**, приведение коэффициента достаточности капитала в соответствие с показателями лучших из глобального списка системно значимых финансовых институтов (G-SIFI).
- **Улучшение качества активов**, решение проблем итальянской части бизнеса посредством проактивного снижения балансовых рисков.
- **Изменение операционной модели**, увеличение ориентации на потребности клиента, а также упрощение и модернизация наших продуктов и услуг.
- **Максимальное увеличение стоимости коммерческого банка** на основе отношений с нашими розничными клиентами и укрепление нашего статуса в качестве надежного банка для корпоративных клиентов в Западной Европе, а также усиление ведущих позиций в Центральной и Восточной Европе наряду с развитием кросс-продаж в различных бизнес-направлениях и странах.
- **Гибкий, но сильный управляющий Корпоративный центр Группы** и установление единых ключевых показателей эффективности (КПЭ) с целью повышения результативности и прозрачности.

Данная трансформация позволит Группе воспользоваться предстоящими возможностями и получать прибыль на протяжении длительного времени, функционируя в качестве **простого панъевропейского коммерческого банка с полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом и широкой сетью в Западной, Центральной и Восточной Европе.**

## Пять стратегических принципов плана



# Изменение нашей операционной модели

Основные принципы стратегического плана UniCredit на 2017–2019 гг. включают в себя трансформацию операционной модели Группы как одну из важнейших целей. Это необходимо для большей ориентации на потребности клиента, улучшения качества обслуживания и продуктов одновременно с упрощением структуры и увеличением эффективности.

Переход на электронные каналы взаимодействия позволит реализовать эти изменения и поможет достичь устойчивого снижения затрат.

Основные меры:

- **Модернизация сквозных процессов и снижение стоимости деятельности банка** за счет увеличения масштаба операционной деятельности и усиления экономии.
- **Повышение клиентоориентированности** за счет улучшения качества обслуживания клиентов, стандартизации продуктов и более активного прямого общения с клиентами.
- **Инвестиции в IT** с целью поддержки изменения бизнес-модели и перехода на электронные каналы взаимодействия, технического усовершенствования ключевых систем и постоянного обновления инфраструктуры.



# О ЮниКредит Банке

АО ЮниКредит Банк – это коммерческий банк, работающий в России с 1989 года. ЮниКредит Банк является крупнейшим российским банком с иностранным участием, занимая 11-е место в рейтинге Интерфакс-100 по объему активов по результатам 2016 года. 100% голосующих акций принадлежит Группе UniCredit (UniCredit S.p.A.).

ЮниКредит Банк занимает сильные позиции на российском рынке корпоративных банковских услуг, одновременно входя в число ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов.

## Общая информация

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

## Данные на 31.12.2016

Активы  
**1 172,3** млрд руб.

Капитал  
**181,7** млрд руб.

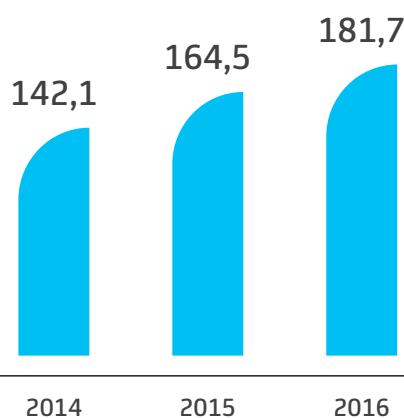
Клиентов – физических лиц  
более **1 800 000**

Клиентов – юридических лиц  
свыше **28 000**

Число сотрудников  
около **4 000**

## Динамика капитала

млрд рублей





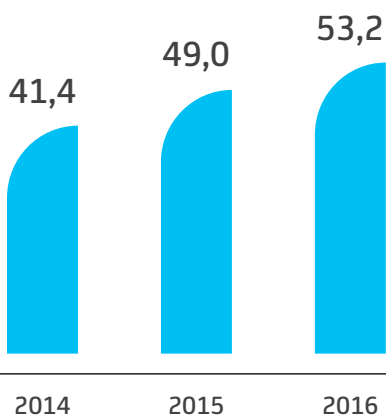
## Где мы работаем в России

- Москва и Московская область
- Санкт-Петербург
- Архангельск
- Барнаул
- Белгород
- Волгоград
- Воронеж
- Екатеринбург
- Иркутск
- Казань
- Калуга
- Кемерово
- Краснодар
- Красноярск
- Липецк
- Магнитогорск
- Нижний Новгород
- Новороссийск
- Новосибирск
- Омск
- Оренбург
- Пермь
- Ростов-на-Дону
- Самара
- Саратов
- Сочи
- Ставрополь
- Тюмень
- Уфа
- Челябинск



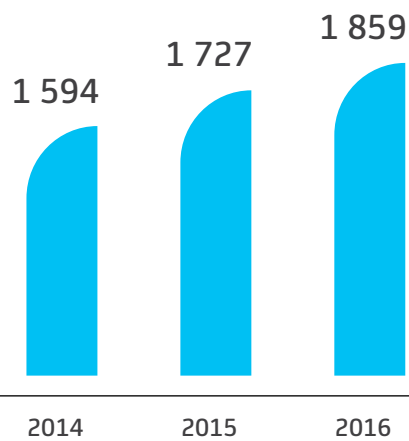
### Операционный доход

*млрд рублей*



### Количество клиентов

*физические и юридические лица, тыс.*



# Customers First



Our top priority, every minute of the day, is to serve our customers the very best we can. We provide solutions for a wide variety of different personal finance and enterprise business needs. Our products and services are based on our customer's real needs and aimed at creating value for both individuals and businesses.

# Стратегия и результаты 2016 года

<b>Обращение Правления ЮниКредит Банка</b>	<b>18</b>
<b>Главные достижения 2016 года</b>	<b>20</b>
<b>Отчет о деятельности Банка</b>	<b>22</b>
Макроэкономика и банковский сектор России в 2016 году	22
Финансовые результаты за 2016 год	25
Управление активами и пассивами	27
Корпоративно-инвестиционный бизнес	28
Розничный бизнес	35
Управление рисками	40
Операционная деятельность	46
<b>Устойчивое развитие</b>	<b>51</b>
Управление персоналом	51
Ответственное управление ресурсами	54
Благотворительная и социальная деятельность	54
Поддержка спортивных инициатив	59
<b>Руководство</b>	<b>60</b>
Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2017 года)	60
Правление АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2017 года)	62
<b>Контактная информация</b>	<b>65</b>
Центральный офис	65
Региональные филиалы	66
Операционные офисы	67
Региональные представительства	67

# Обращение Правления ЮниКредит Банка

“ За 27 лет работы на российском рынке мы создали прочнейшую базу для воплощения в жизнь целей Стратегического Плана Группы в России. ”

**Михаил Алексеев**  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ



## Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

2016 год стал годом некоторых улучшений для банковского сектора России. При этом ситуацию на мировых рынках никак нельзя было назвать стабильной: Брекзит, результаты выборов в Соединенных Штатах Америки и еще ряд ключевых событий в течение года не раз проверяли рынки на прочность.

Тем не менее, на этом неоднозначном фоне ЮниКредит Банк продолжил успешно представлять интересы Группы UniCredit в России. Прошлый год стал так же переломным и для акционера Банка: реагируя на актуальные вызовы, Группа пересмотрела свою стратегию и в декабре 2016 года представила новый Стратегический План Transform 2019, который был очень позитивно встречен рынком.

В реализации этого плана важную роль играет подразделение Центральная и Восточная Европа (ЦВЕ), частью которого является российский ЮниКредит Банк. Опираясь на сильные рыночные позиции в ЦВЕ и ожидаемый рост ВВП в регионе, а также используя возможности широкой сети Группы, мы все, как единый банк, будем работать для достижения целей, обозначенных в Стратегическом Плане.

Для ЮниКредит Банка в числе приоритетных определены следующие направления: развитие бизнеса с крупными корпоративными клиентами, с клиентами премиального сегмента (affluent), а также использование возможностей, связанных с ожидаемым восстановлением экономики. Но на первом месте для нас, безусловно, – работа в интересах клиентов, потому что именно они являются главными в банковском бизнесе.

За 27 лет работы на российском рынке мы создали прочнейшую базу для воплощения в жизнь целей Стратегического Плана Группы в России. В том числе и поэтому 2016 год не стал исключением для нас с точки зрения прибыльности и дальнейшего развития бизнеса, несмотря на все сдерживающие факторы.

По итогам 2016 года ЮниКредит Банку удалось сохранить позиции крупнейшего российского банка с иностранным участием, а также занять 9-е место по прибыльности за год среди всех российских банков. Чистая прибыль Банка составила 14 млрд рублей, при этом операционный доход превысил 53 млрд рублей, что подтверждает высокую результативность нашей бизнес-модели.

Укрепляя базу для дальнейшего развития бизнеса, мы продолжили наращивать капитал, который превысил 181 млрд рублей. При этом норматив достаточности капитала Н1 вырос до 16,2%, что позволяет Банку с запасом выполнять все требования регулятора и входить в число наиболее капитализированных и устойчивых банков на российском финансовом рынке. Кроме того, Банк России продолжает рассматривать ЮниКредит Банк как системно значимую кредитную организацию.

В 2016 году в числе приоритетов Банка были эффективность деятельности, строгий контроль рисков и высокое качество активов. По итогам 2016 года коэффициент отношения расходов к доходам составил 33,9%, благодаря чему Банк входит в число наиболее эффективных кредитных организаций Российской Федерации.

В конце 2016 года Банком была завершена масштабная трехлетняя программа модернизации автоматизированных банковских систем Core Banking Transformation, что стало одним из важнейших достижений года и серьезным шагом вперед в направлении цифровой трансформации нашего бизнеса.

Поскольку Банк высоко ценит свою профессиональную команду, в течение года мы много внимания уделяли развитию сотрудников и корпоративной культуры, а также – следуя традициям крупных иностранных компаний – созданию инклюзивной рабочей среды.

Следуя стратегии Группы UniCredit в области культуры и искусства, в 2016 году ЮниКредит Банк продолжал участвовать в культурной жизни нашей страны. Являясь российской дочерней компанией банковской группы с итальянскими корнями, Банк поддержал ряд проектов, связанных

с итальянской культурой и искусством. В числе таких проектов – несколько выставок в Мультимедиа Арт Музее (МАММ), а также спонсорство выставки в Государственном музее изобразительных искусств имени А. С. Пушкина «Пиранези. До и после. Италия – Россия. XVIII–XXI века». Кроме того, Банк стал генеральным партнером III Российско-итальянского кинофестиваля художественного, документального и короткометражного кино RIFF, который проходил в Москве, Санкт-Петербурге и других крупных российских городах. Мы также продолжали сотрудничать с ведущими благотворительными фондами нашей страны и уже в седьмой раз провели ежегодный конкурс для сотрудников на лучшую идею благотворительного проекта «Ты можешь помочь», причем все проекты-победители были успешно реализованы до конца прошлого года.

От лица Правления я хочу поблагодарить всех сотрудников ЮниКредит Банка, которые помогают нам из года в год достигать стабильно высоких результатов. Все вместе мы являемся российской частью единой банковской Группы UniCredit, представляя ее интересы и работая с ее клиентами в нашей стране, и мы намерены в следующем году сделать все возможное для реализации Стратегического Плана Группы на благо общества, нашего акционера и клиентов.



**Михаил Алексеев,**  
Председатель Правления  
ЮниКредит Банка

# Главные достижения 2016 года

## **АО ЮниКредит Банк перешел под прямой акционерный контроль UniCredit S.p.A.**

24 октября 2016 года в реестре владельцев обыкновенных акций АО ЮниКредит Банка была зарегистрирована смена единственного акционера, в результате чего 100% акций в уставном капитале перешли в собственность ЮниКредит С.п.А. (UniCredit S.p.A.). Данная транзакция была реализована в рамках передачи ряда дочерних компаний Группы UniCredit в ЦВЕ, ранее находившихся под управлением субхолдинговой компании UniCredit Bank Austria AG, под непосредственным контролем материнской компании Группы – UniCredit S.p.A. Таким образом, структура управления Группы в ЦВЕ была упрощена, что позволит UniCredit укрепить централизованные функции под своим прямым контролем, сохраняя существующий опыт и взаимоотношения с клиентами.

## **ЮниКредит Банк входит в список системно значимых банков**

В соответствии с Указанием от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» Банк России ежегодно утверждает перечень системно значимых кредитных организаций. Утвержденный в 2016 году перечень не изменился в сравнении с перечнем, утвержденным годом ранее. ЮниКредит Банк входит в данный Перечень наряду с другими крупнейшими российскими банками\*.

## **ЮниКредит Банк занял 2-е место среди самых надежных банков России по версии журнала Forbes**

По итогам 2016 года экономический журнал Forbes опубликовал традиционный рейтинг «100 крупнейших банков – 2017». ЮниКредит Банк девятый раз подряд вошел в число наиболее надежных российских банков.

Кроме того, на этот раз Банк занял 2-е место из 11 банков в высшей группе надежности, значительно улучшив позицию в рейтинге в сравнении с прошлым годом, а также став как самым надежным негосударственным банком, так и самым надежным банком с иностранным участием в России.

## **ЮниКредит Банк снова получил награды JPMorgan Chase Bank в номинации «За высокое качество платежей»**

По итогам 2016 года ЮниКредит Банк снова получил две награды JPMorgan Chase Bank, N.A. «Quality Recognition Award» была вручена за высокое качество межбанковских платежных поручений MT202 (98,55% STP-платежей), ЮниКредит Банк получил ее уже в 15-й раз. Наградой «Elite Quality Recognition Award» было отмечено исключительно высокое качество коммерческих платежных поручений MT103 (99,71% STP-платежей), и эту награду Банк получил уже 8-й год подряд (до этого еще 7 лет подряд Банк удостоивался награды уровня «Quality Recognition Award» по коммерческим платежам).

## **Компании из России вошли в число участников программы UniCredit CEE Lounge**

В 2016 году еще две компании из России, клиенты ЮниКредит Банка, стали участниками программы UniCredit CEE Lounge, которая является частью успешно действующей программы ELITE Группы «Лондонская фондовая биржа» и предназначена для амбициозных частных компаний, заинтересованных в дальнейшем росте и выходе на международные рынки.

Компания «Уралпластик-Н» стала участником второй волны программы, а компания «ПРО Евразия» присоединилась к третьей. Услуги платформы ELITE разработаны таким образом, чтобы соответствовать индивидуальным потребностям каждого участника программы, а Группа UniCredit участвует в проведении обучения, а также предоставляет доступ к специализированным услугам.

## **ЮниКредит Банк открыл 5 новых офисов в 5 городах**

В 2016 году ЮниКредит Банк в рамках стратегии развития розничной сети открыл пять новых офисов для обслуживания физических лиц в Кемерове, Новодвинске, Соликамске, Казани и Чусовом. Все новые офисы – отделения нового формата, в которых не предусмотрена касса, ее заменяет банкомат с функцией приема наличных, расположенный рядом. В остальном они практически не отличаются от традиционных офисов – в них можно провести ключевые банковские операции: открыть счет, депозит, оформить кредит или пакет банковских услуг, выполнить банковский перевод и многое другое.

## **ЮниКредит Банк начал выпуск новых карт Visa Air с возможностью накопления миль при покупке билетов любых авиакомпаний**

Линейка Visa Air включает в себя как дебетовые (пакет услуг «Без границ»), так и кредитные карты. Процесс накопления по этим видам карт происходит одинаково: за активацию карты на бонусный счет зачисляется 500 приветственных миль, а в дальнейшем бонусные мили начисляются при оплате любых покупок основной и дополнительными картами.

## **ЮниКредит Банк запустил сервис электронной регистрации ООО и ИП delo.unicredit.ru**

ЮниКредит Банк совместно с ЗАО «Калуга Астрал» запустил новый сервис для компаний малого и среднего бизнеса delo.unicredit.ru, благодаря которому можно зарегистрировать ООО или ИП без личного обращения в Федеральную налоговую службу России. Воспользоваться сервисом могут как текущие клиенты, так и компании, не являющиеся клиентами ЮниКредит Банка.

## **ЮниКредит Банк представил новую карту World Elite Mastercard® совместно с ГМИИ им. А. С. Пушкина и Mastercard**

В октябре 2016 года АО ЮниКредит Банк, платежная система Mastercard и Государственный музей изобразительных искусств имени А. С. Пушкина представили новую карту World Elite Mastercard® ЮниКредит Банка для клиентов UniCredit Private Banking, объединяющую в себе преимущества премиального карточного продукта и возможности программы «Друзья Пушкинского».

\* Информация подготовлена на основании сообщения пресс-службы Банка России.

Это единственный кобрендинговый продукт музея с коммерческим банком и уже вторая совместная карта – первая была представлена клиентам в сентябре 2015 года, основой ее дизайна стала работа Винсента Ван Гога «Море в Сент-Мари» (1888 г.). В основу дизайна новой карты лег еще один из шедевров коллекции ГМИИ им. А. С. Пушкина – картина художника-импрессиониста Эдгара Дега «Голубые танцовщицы» (1897 г.). Возможность использования в дизайне великих полотен обеспечена при поддержке Mastercard.

#### **Mobile.UniCredit занимает высокие позиции в рейтингах мобильных банковских приложений**

Приложение ЮниКредит Банка Mobile.UniCredit для iOS заняло 5-е место в исследовании консалтинговой и аудиторской компании Deloitte «Мобильный банкинг на смартфонах», в рамках которого были проанализированы банковские приложения для устройств, функционирующих на платформе iOS.

В ежегодном исследовании эффективности банковских мобильных приложений, опубликованном аналитическим агентством Markwebb Rank & Report, приложение Банка вошло в 10 лучших мобильных приложений, заняв 7-е место среди лучших приложений для iOS и 8-е – в рейтинге банковских приложений для Android.

#### **Председатель Правления ЮниКредит Банка Михаил Алексеев награжден Орденом Звезды Италии степени «Кавалер»**

Государственной наградой Итальянской Республики – Орденом Звезды Италии степени «Кавалер» (Ordine della Stella d'Italia nel grado di Cavaliere) – был награжден Председатель Правления ЮниКредит Банка Михаил Юрьевич Алексеев. Церемония награждения состоялась 13 мая 2016 года в посольстве Италии. В торжественной обстановке орден вручил посол Италии в России Чезаре Мария Рагальини. Орден присуждается гражданам Италии, проживающим за рубежом, и иностранцам за особые заслуги в развитии дружественных отношений и сотрудничества между Италией и другими странами, а также за развитие связей с Италией.

Председателю Правления ЮниКредит Банка Михаилу Юрьевичу Алексееву присвоена степень Кавалера Ордена за исключительный вклад в развитие российско-итальянских отношений в финансово-экономической сфере, а также за оказание поддержки в организации культурных мероприятий, позволивших еще более укрепить связи между Россией и Италией.

#### **ЮниКредит Банк получил сертификат Top Employer 2017**

ЮниКредит Банк уже в пятый раз вошел в список лучших компаний-работодателей в России и Европе. Top Employers Institute – международная сертификационная компания, обеспечивающая признание организациям, которые создают конкурентное преимущество, делая ставку на человеческий капитал. Сертификат подтверждает соответствие ЮниКредит Банка самым высоким стандартам в области работы с персоналом, а также высокий уровень вовлеченности и удовлетворенности сотрудников.

“ В 2016 году ЮниКредит Банк подтвердил свою приверженность таким принципам, как клиентоориентированность, профессионализм команды и способность находить лучшие решения. Благодаря этому Банк уверенно вступает в следующий год. ”

#### **Грациано Камели**

ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ, ГЛАВНЫЙ ДИРЕКТОР  
ПО ОПЕРАЦИОННЫМ ВОПРОСАМ



# Отчет о деятельности Банка

## Макроэкономика и банковский сектор России в 2016 году

### Макроэкономика

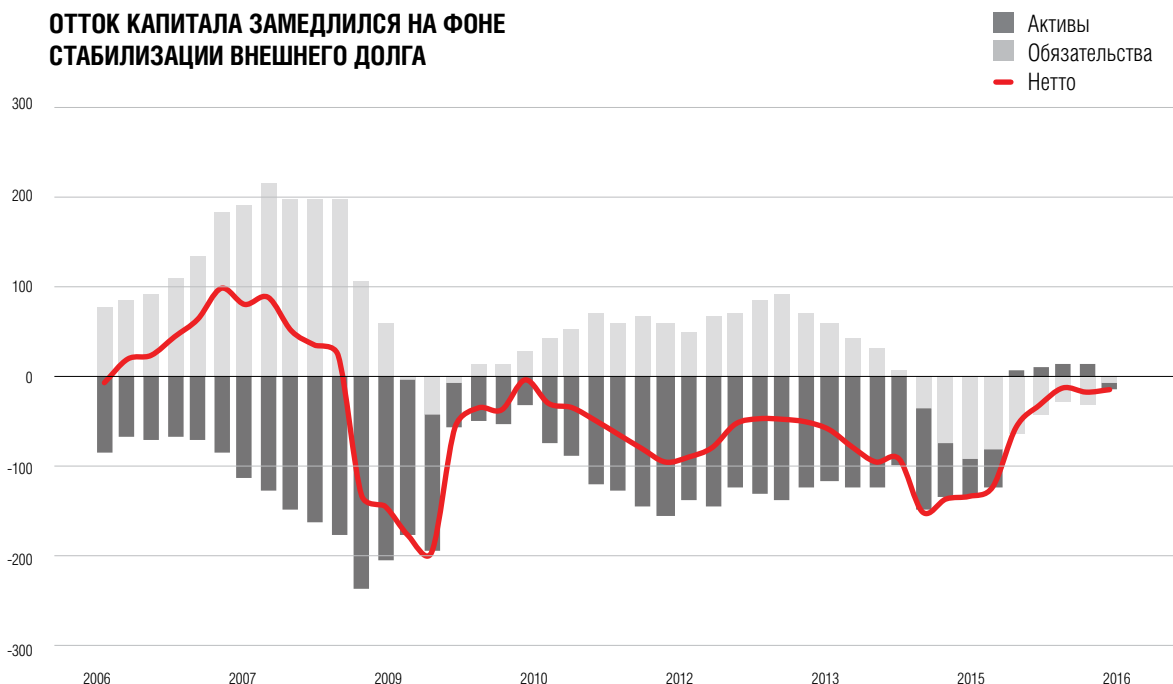
На смену рецессии 2015 года, когда ВВП сократился, по уточненным данным, на 3%, в 2016 году пришла стагнация: экономическая активность продемонстрировала символическое снижение на 0,2%. В то же время продолжающееся сокращение инвестиций негативно отразилось на потенциальных темпах роста экономики, что накладывает определенные ограничения на возможности последующего восстановления.

Несмотря на рост цен на нефть более чем на 50% по итогам прошлого года, среднегодовая стоимость энергоносителей оставалась ниже, чем в 2015 году (45 долл. за баррель против 54 долл.), в результате чего экспортная выручка продолжала сокращаться, хоть и меньшими темпами, чем годом ранее. При этом укрепление рубля на фоне восстановления нефтяных котировок повысило ценовую привлекательность импортных товаров, за счет чего импорт в долларовом выражении остался практически на уровне предыдущего года. В результате положительное сальдо счета текущих операций заметно сократилось, составив немногим больше 22 млрд долл. В то же время в отсутствие интервенций со стороны ЦБ, направленных на регулирование обменного курса, это способствовало существенному сокращению оттока капитала из РФ – до 15,4 млрд долл. с 57,5 млрд долл. в 2015 году. Свой вклад в улучшение баланса финансового счета внесло и то, что компании, несмотря на сохранение зарубежных санкций, смогли рефинансировать значительную часть внешней задолженности (87% против 55% годом ранее).

Низкие цены на энергоносители привели к сокращению бюджетных поступлений, хотя итоговое снижение доходов оказалось умеренным (-1,5%). Однако в совокупности с ростом расходов на 5,2% это привело к расширению дефицита федерального бюджета до 3,5% ВВП. На финансирование этого разрыва ушло почти 34 млрд долл. из Резервного фонда, в результате чего остаток средств сократился до 16 млрд долл. Кроме того, в прошлом году правительство сократило доли в компаниях «Башнефть» и «Роснефть», приватизировав часть принадлежавших ему пакетов акций. В одобренном законе о федеральном бюджете на 2017-2019 гг. расходы заморожены в номинальном выражении на уровне 2016 года, однако сокращение дефицита будет происходить медленными темпами ввиду слабой динамики доходов. Финансирование дефицита может потребовать от правительства наращивания долговой нагрузки ввиду постепенного истощения накопленных резервов.

Слабый потребительский спрос и укрепление рубля на фоне растущей нефти привели к замедлению инфляции в 2016 году до 5,4% (с 12,9% по итогам 2015 года). Кроме того, подобному снижению показателя способствовала жесткая денежно-кредитная политика ЦБ, который понижал уровень ключевой ставки всего дважды в прошлом году – в июне и в сентябре, всего на 100 б.п. (до 10%). Сохранение столь высоких ставок в реальном выражении обусловлено сохранением инфляционных ожиданий населения на довольно высоком

**ОТТОК КАПИТАЛА ЗАМЕДЛИЛСЯ НА ФОНЕ СТАБИЛИЗАЦИИ ВНЕШНЕГО ДОЛГА**





уровне, что вызывает обеспокоенность регулятора. При этом реализуемая политика указывает на то, что ЦБ всерьез настроен на достижение цели по инфляции на уровне 4% к концу 2017 года.

Несмотря на заметное снижение динамики роста цен, заработная плата в реальном выражении прекратила снижение только в последние месяцы прошлого года, однако по итогам всего 2016 года прибавила символические 0,6%. При этом реальные располагаемые доходы населения сократились за тот же период почти на 6%, что отразилось и на расходах населения: оборот розничной торговли за прошлый год снизился на 5,2%.

По оценкам Управления макроэкономических исследований и стратегического анализа по мере дальнейшего замедления инфляции и стабилизации персональных доходов отложенный спрос и стремление населения вернуться к докризисному уровню жизни приведут к умеренному восстановлению экономической активности. При этом прогноз цен на нефть предполагает лишь небольшой рост с текущих уровней – до 60 долл. за баррель к концу 2017 года, с последующей стабилизацией в диапазоне 60–65 долл. Даже при условии более агрессивного роста котировок нефти ускорение роста не гарантировано, поскольку динамика в отдельных сегментах промышленности является крайне неоднородной и ускорение в одних отраслях может компенсироваться падением в других.

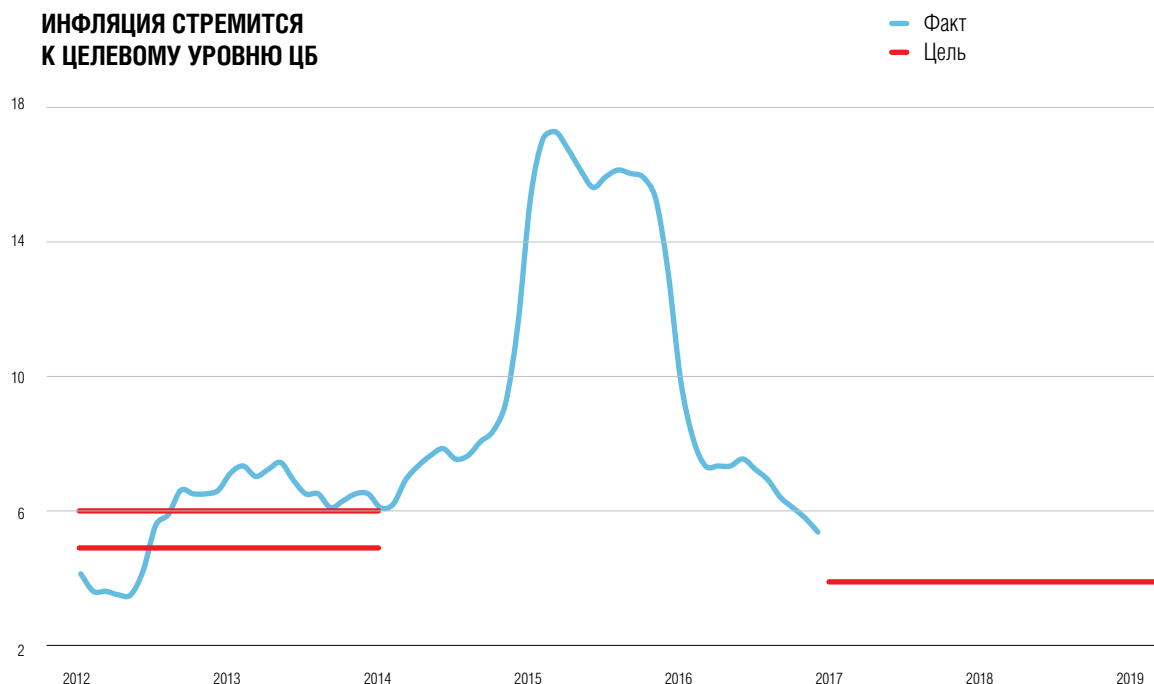
## Банковский сектор

В 2016 году прибыль российского банковского сектора составила 930 млрд рублей, почти в пять раз превысив показатель 2015 года. Улучшение ситуации было обусловлено резким сокращением объемов резервирования, а также ростом чистого процентного дохода на 30%.

Активы банковского сектора сократились за год на 3,5%, однако за вычетом эффекта валютной переоценки активы увеличились на 1,8%. В целом валютная переоценка оказала значительное влияние на все балансовые показатели в 2016 году, как и в предшествующем, лишь сменив направление. Корпоративное кредитование продемонстрировало падение на 9,5% г/г (-4,7% г/г за вычетом переоценки) и достигло 30,1 трлн рублей, при этом доля валютных корпоративных кредитов сократилась за 2016 год с 40 до 32%. Качество кредитов в данном сегменте практически не изменилось: уровень просроченной задолженности вырос лишь на 0,05 п.п. – до 6,28%.

Розничное кредитование росло со II квартала 2016 года и к концу года достигло 10,8 трлн рублей (+1,1% г/г). Подобной динамике способствовало как наличие государственных программ поддержки ипотеки и автокредитования, так и снижение ставок по кредитам. Уровень просрочки в течение года достигал 8,6%, что стало самым высоким уровнем за всю историю, однако по состоянию на конец декабря снизился до 7,9%.

### ИНФЛЯЦИЯ СТРЕМИТСЯ К ЦЕЛЕВОМУ УРОВНЮ ЦБ



# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Макроэкономика и банковский сектор России в 2016 году (продолжение)

## ПРОСРОЧКА В РОЗНИЧНОМ СЕГМЕНТЕ ПЕРЕСТАЛА РАСТИ НА ФОНЕ УВЕЛИЧЕНИЯ ПОРТФЕЛЯ



## ПРОСРОЧКА В КОРПОРАТИВНОМ СЕГМЕНТЕ СНИЗИЛАСЬ НА ФОНЕ СНИЖЕНИЯ ПОРТФЕЛЯ



## У БАНКОВ ОБРАЗОВАЛСЯ ПРОФИЦИТ ЛИКВИДНОСТИ НА ФОНЕ НИЗКОГО СПРОСА НА КРЕДИТЫ



Население увеличило объем сбережений до 24,2 трлн рублей (+4,2%). Структура несколько изменилась: доля краткосрочных вкладов сократилась с 57% до 53%, чему, возможно, способствовала определенная стабилизация экономики в 2016 году. Снижение кредитования при росте депозитной базы привело к возникновению положительной чистой ликвидной позиции впервые с 2011 года.

Капитал банковского сектора вырос за год на 3,8% и составил 9,35 трлн рублей, в основном за счет роста накопленной прибыли. При этом достаточность капитала банковского сектора в течение года сохранилась на уровне 12,7%, что свидетельствует о параллельном росте активов, взвешенных по уровню риска.

В 2017 году банковский сектор России ожидает умеренный рост — на 1-2%, включая влияние фактора переоценки. Корпоративный портфель, на наш взгляд, покажет аналогичные темпы прироста. Вероятен дальнейший рост розничного сегмента на фоне сохраняющейся тенденции к постепенному снижению ставок и замедления инфляции. Отмена с января 2017 года государственной поддержки ипотеки, вероятнее всего, негативно скажется на динамике розничного кредитования, но мы ожидаем компенсации за счет снижения ставок банками. Повышение надбавок к нормативам достаточности капитала практически возвращает прежний уровень регуляторных требований к банкам, для системно значимых банков это движение будет усугублено введением новых нормативов, вследствие чего можно ожидать докапитализации некоторых крупных банков на протяжении 2017 года.

## Финансовые результаты за 2016 год

На общем собрании акционеров, состоявшемся 28 апреля 2016 года, было принято решение направить чистую прибыль за 2015 год в сумме 15 518 млн рублей на счет нераспределенной прибыли.

### Крупные сделки

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка, превышающая 25% от всех активов компании. Для АО ЮниКредит Банка крупной сделкой является сделка на сумму свыше 287 004 млн рублей (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ по итогам 2016 года в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета). В 2016 году таких сделок не было.

### Операции со связанными сторонами

В 2016 году Банк не заключал сделок, в которых были бы заинтересованы директора, топ-менеджеры или иные лица, упомянутые в Федеральном законе «Об акционерных обществах». Более детальная информация о сделках с заинтересованными сторонами приведена в аудированной консолидированной отчетности Банка. В примечании 28 консолидированной финансовой отчетности перечислены сделки со связанными сторонами, заключенные в ходе обычного ведения бизнеса, согласно МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

### Чистая прибыль Банка

Согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) валовая операционная прибыль ЮниКредит Банка за 2016 финансовый год составила 35 179 млн рублей, что на 4,7% выше аналогичного результата по итогам 2015 года, что подтверждает высокую эффективность бизнес-модели Банка. Однако в результате роста операционных расходов в сочетании с ростом резервов под обесценение чистая прибыль по итогам 2016 года составила 14 023 млн рублей (-9,6% по сравнению с предыдущим годом). Показатели рентабельности ЮниКредит Банка остаются на стабильном уровне: рентабельность капитала (ROE) составила 8,1%, рентабельность активов (ROA) – 1,1%.

### Чистый процентный доход

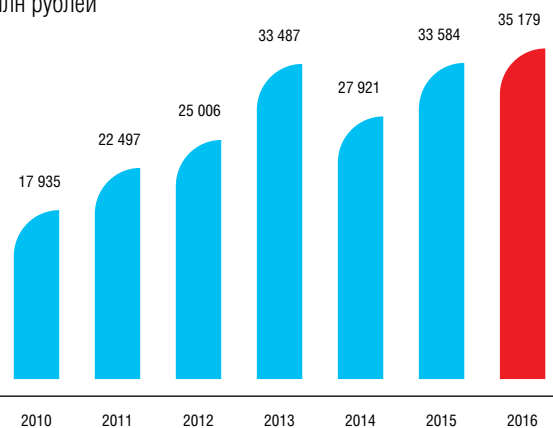
Общий объем чистого процентного дохода ЮниКредит Банка в 2016 году увеличился по сравнению с 2015 годом на 4 739 млн рублей, или на 11,7%, и составил 45 100 млн рублей.

### Непроцентные доходы

Чистые комиссионные доходы увеличились на 1 597 млн рублей и составили 5 977 млн рублей благодаря хорошим результатам как корпоративного, так и розничного бизнеса. Несмотря на нестабильную ситуацию на финансовых рынках, финансовый результат по торговым операциям составил 2 147 млн рублей (5 257 млн рублей по итогам 2015 года).

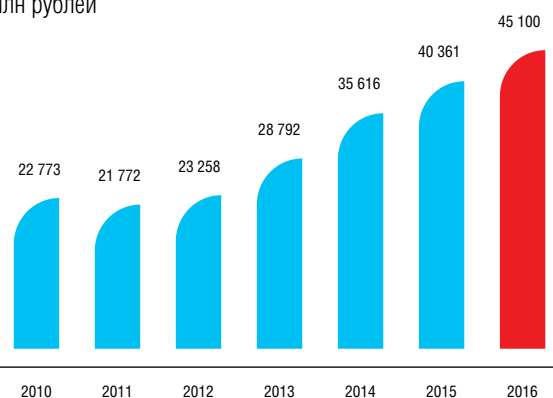
### ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ,

млн рублей



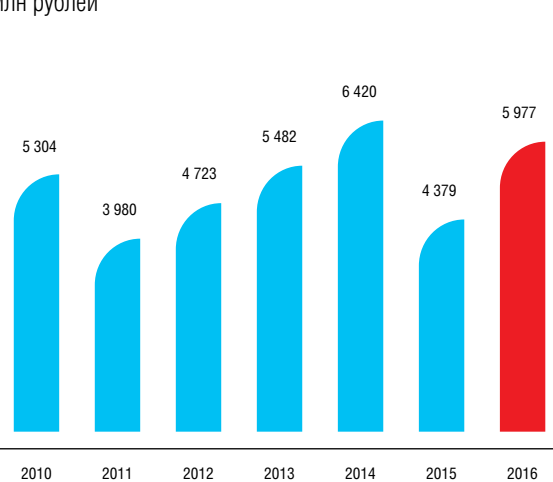
### ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД,

млн рублей



### ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД,

млн рублей



# Отчет о деятельности Банка (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые результаты за 2016 год (продолжение)

## Резервы под обесценение кредитов

Совокупные резервы под обесценение кредитов в 2016 году выросли на 11 806 млн рублей (на 35,5%) до уровня в 45 255 млн рублей. Качество кредитного портфеля остается на высоком уровне: доля обесцененных кредитов в общем портфеле на конец 2016 года составила 8,4% (на конец 2015 года – 6,4%), отношение резервов к кредитному портфелю повысилось с 3,7% на конец 2015 года до 6,3% на конец 2016 года.

Расходы по созданию резервов под обесценение кредитов в 2016 году составили 17 218 млн рублей, увеличившись на 2 598 млн рублей по сравнению с 2015 годом. Соотношение резервов к кредитному портфелю по обесцененным кредитам составляет 68,1%.

## Операционные расходы

В 2016 году общая сумма операционных расходов составила 18 008 млн рублей, увеличившись на 17,0% по сравнению с аналогичной величиной за 2015 год. Тем не менее, эффективное управление затратами позволило удержать показатель соотношения затрат к доходам на хорошем уровне (33,9%), который является одним из лучших среди российских и европейских банков.

## Активы

На конец 2016 года объем активов ЮниКредит Банка снизился на 16,7% по сравнению с 2015 годом и составил 1 172 250 млн рублей. Объем кредитного портфеля до вычета резервов в 2016 году составил 722 266 млн рублей, что на 19,8%, или 178 478 млн рублей, ниже соответствующего значения за 2015 год (из которых -89 902 млн рублей – эффект валютной переоценки).

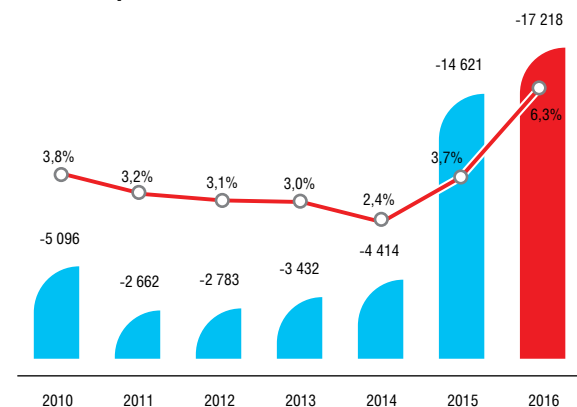
Розничный кредитный портфель до вычета резерва (включая кредиты МСБ) составил 126 628 млн рублей (-6 018 млн рублей, или -4,5%, по отношению к результатам 2015 года). Объем корпоративного кредитного портфеля до вычета резерва, включая лизинговый бизнес и сделки РЕПО, уменьшился до уровня 595 637 млн рублей (-172 460 млн рублей, или -22,5%, по сравнению с результатами 2015 года).

Портфель торговых ценных бумаг уменьшился с 3 652 млн рублей в 2015 году до 2 406 млн рублей в 2016 году, в то время как портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшился с 69 738 млн рублей на конец 2015 года до 60 627 млн рублей на конец 2016 года.

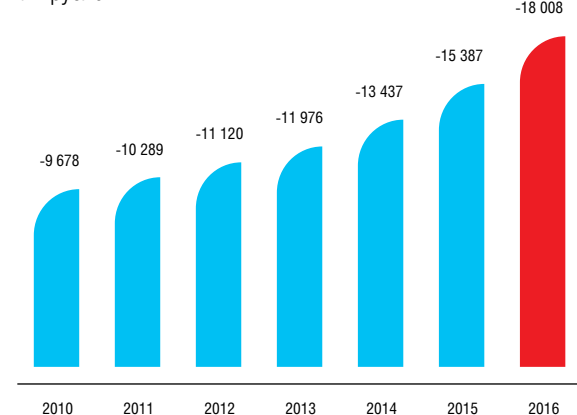
## Обязательства

В 2016 году ЮниКредит Банк продолжил уделять большое внимание диверсификации источников фондирования. Объем привлеченных средств клиентов уменьшился на 16,4%, или 152 325 млн рублей, по сравнению с прошлым годом (из которых -117 523 млн рублей – эффект валютной переоценки) – до 779 102 млн рублей на конец

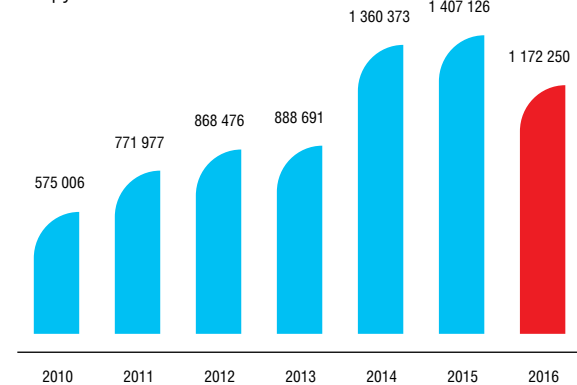
**РАСХОДЫ НА РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, млн рублей**  
**КОЭФФИЦИЕНТ ПОКРЫТИЯ**



**ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, млн рублей**



**АКТИВЫ, млн рублей**



2016 года. Объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов, на долю которых приходится 73% от общего объема средств клиентов, на конец 2016 года составил 565 964 млн рублей, в то время как средства, привлеченные от розничных клиентов (включая МСБ), составили 213 138 млн рублей. На конец 2016 года общий объем собственных облигаций составил 6 508 млн рублей.

## Управление активами и пассивами

В 2016 году Банк, как и ранее, проводил оптимизацию структуры пассивов с целью сохранения процентного дохода и одновременно создания наилучших условий для выдачи кредитов. В частности, в рамках оптимизации фондирования Банк осуществил досрочное погашение двух субординированных кредитов общей суммой 200 млн евро, снизил объем выпущенных долговых заимствований до 6,5 млрд рублей, а также свел к нулю заимствования от Банка России и Министерства финансов.

В течение года Банк сохранял диверсифицированную базу фондирования, которая позволяла использовать наиболее выгодные источники ликвидности.

Управление ликвидностью в 2016 году происходило в соответствии с парадигмой Группы UniCredit, которая предполагает более жесткие, по сравнению с требованиями регулятора, нормативы ликвидности. Банк всегда уделяет повышенное внимание соблюдению требований регулятора, и в части ликвидности (нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4) они соблюдались с необходимым запасом в течение всего года. Особое внимание было уделено нормативу краткосрочной ликвидности Н26, вступившему в силу с января 2016 года. Коэффициент отношения кредитов к депозитам на конец 2016 года составил 87%. Кроме того, Банк продолжал поддерживать на высоком уровне пул кредитов, доступных для залога в ЦБ РФ (в рамках Положения № 312-п, предоставляющего возможность привлечения рефинансирования под залог нерыночных активов).

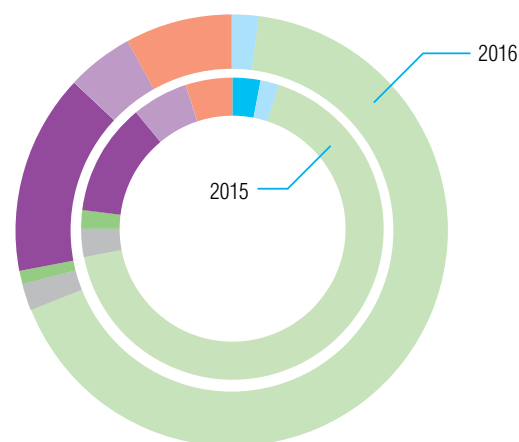
Весь год мониторинг соблюдения лимитов велся на ежедневной основе. Контроль производился независимым подразделением – Управлением рыночных рисков. Комитет по управлению активами и пассивами еженедельно рассматривал полученные результаты.

Утвержденная стратегия управления активами и пассивами на 2017 год предполагает поддержание адекватного уровня ликвидности при максимально возможном повышении прибыльности Банка.

## Капитал

Собственный капитал Банка составил 181 675 млн рублей, что на 10,4% выше по сравнению с концом 2015 года, что создает устойчивую базу для дальнейшего роста бизнеса. Норматив достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по состоянию на конец 2016 года составил 16,2%, что значительно превышает минимальное значение норматива, определенное ЦБ РФ.

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



	2015	2016
● Депозиты ЦБ РФ	2,7%	0,0%
● Групповое фондирование	1,9%	2,0%
● Средства нефинансовых организаций и физических лиц	66,2%	66,5%
● Субординированные кредиты	3,6%	2,5%
● Выпущенные долговые обязательства	2,3%	0,6%
● Капитал	11,7%	15,5%
● Прочие обязательства	6,1%	4,4%
● Депозиты других финансовых организаций	5,5%	8,5%

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Корпоративно-инвестиционный бизнес

“ В 2016 году на фоне сложных макроэкономических условий ЮниКредит Банку удалось достичь устойчивой динамики коммерческих показателей и укрепить свои позиции как поставщика комплексных финансовых решений для клиентов, опираясь как на свои возможности, так и на возможности Группы на международных рынках. ”

**Кирилл Жуков-Емельянов**

ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ



В 2016 году, несмотря на непростые макроэкономические условия, ЮниКредит Банку удалось достичь устойчивой динамики коммерческих показателей. Общие доходы корпоративного бизнеса выросли на 9% по сравнению с предыдущим периодом и составили 34,2 млрд рублей.

Фокус на поддержании качества кредитного портфеля позволил сохранить показатель доли просроченных кредитов на более низком уровне, чем средний показатель по банковской системе (5% против 6%). Корпоративный кредитный портфель к концу года достиг 590 млрд рублей. На объемы портфеля во многом оказали влияние низкий спрос и валютная переоценка. При этом сохраняется высокая диверсификация кредитного портфеля. Объем депозитного портфеля составил 566 млрд рублей. Отношение кредитов к депозитам составило 104%, что подтверждает устойчивую структуру фондирования.

В 2016 году ЮниКредит Банк продолжил развивать сотрудничество с клиентами, следуя концепции «Единый Банк, Единая Группа UniCredit», а именно – активно используя опыт и международное присутствие Группы UniCredit. Это дало возможность Банку предоставить клиентам трансграничное обслуживание и доступ к более широкой линейке продуктов. Благодаря опоре на международные связи Группы удалось также значительно расширить сотрудничество с сегментом международных компаний. Ряд коммерческих инициатив позволил привлечь клиентов не только с традиционных рынков – Германия, Италия, Северная Европа, США и Австрия, – но и с новых, таких как Азия, Великобритания и Франция.

Фокусируясь на долгосрочных партнерских отношениях с клиентами, ЮниКредит Банк успешно сохраняет роль значимого игрока и на региональных корпоративных рынках, предоставляя полный спектр финансовых решений, структурированных под индивидуальные потребности предприятий различных отраслей экономики. Традиционно заметны достижения регионального корпоративного бизнеса в сфере торгового финансирования и продуктов корпоративной ликвидности, которые наряду с активными продажами конверсионных услуг обеспечивают существенную долю некредитных доходов.

В 2016 году ЮниКредит Банк сохранил лидирующие позиции на рынке структурированного финансирования по объему и количеству завершенных сделок. Банк сохранил сильные позиции как на рынке еврооблигаций, так и на российском долговом рынке, успешно закрыв значительное количество сделок крупных международных и российских компаний, а также финансовых институтов.

Большое внимание Банк уделяет развитию проектов Группы и инициатив, направленных в том числе и на удовлетворение нужд клиентов, например принимая участие в инновационной программе поддержки амбициозных и быстро растущих компаний среднего сегмента UniCredit Elite Lounge.

В 2016 году завершилась миграция корпоративных клиентов на современную систему дистанционного банковского

обслуживания, которая полностью заменила системы, используемые в Банке ранее. Проведены существенные работы по автоматизации процессов и переходу на новые платформы в рамках модернизации IT-инфраструктуры Банка.

В сфере транзакционных услуг и услуг денежного рынка активно внедрялись новые продукты, которые в настоящее время предлагаются немногими игроками на рынке.

В 2017 году основным приоритетом для корпоративного бизнеса останется высокий уровень удовлетворенности клиентов. Банк продолжит начатую в 2016 году работу над инициативами, направленными на улучшение данного показателя. Банк также сохранит сбалансированный подход к принятию риска, уделяя внимание кредитному качеству и некредитному доходу, продолжая при этом действовать как часть единого международного банка – Группы UniCredit.

## Международные клиенты

В 2016 году сегмент международных компаний сохранил устойчивый рост, который во многом был обусловлен тесным взаимодействием Банков и представительств Группы UniCredit. Данный подход позволил обслуживать клиентов Банка – российские дочерние компании международных групп, – полностью следуя концепции «Единый Банк», т. е. в тесном сотрудничестве с кураторами, взаимодействующими с данными корпоративными клиентами внутри сети Группы UniCredit.

Существующая модель обслуживания международных клиентов стала ключевым фактором успеха, позволившим увеличить число клиентов и долю в портфеле существующих клиентов.

В 2017 году сохранится фокус на привлечении клиентов с использованием сети Группы UniCredit и поддержания лидирующих позиций банка с иностранным капиталом в России в этом сегменте международных клиентов.

## Структурированное и проектное финансирование

Тенденция к снижению количества структурированных сделок, которую можно было наблюдать в 2015 году, сохранилась и в 2016 году. Помимо ограниченного спроса на новое финансирование со стороны корпоративных клиентов, существенное влияние на снизившиеся объемы кредитования оказало также и оживление на рынке публичных долговых инструментов. Так, за 2016 год российскими компаниями было успешно размещено 18 выпусков еврооблигаций против всего трех годом ранее.

Тем не менее, ЮниКредит Банк принял участие в большинстве значимых транзакций на российском рынке синдицированного кредитования, сохранив лидирующие позиции Группы среди европейских банков по количеству и объему выданных кредитов в России. Более того, в ряде таких сделок Банк наряду с ролью уполномоченного ведущего

организатора выступил также и в качестве координатора: например, для групп «ФосАгро», «СУЭК», «Полиметалл» и «Металлоинвест».

Снижение числа публичных структурированных сделок в 2016 году привело к росту двустороннего финансирования, и ЮниКредит Банк увеличил предоставление структурированных кредитов на двусторонней основе российским корпоративным заемщикам.

Финансовое консультирование в области проектного финансирования также является одним из востребованных направлений деятельности Банка.

В 2017 году Банк намерен сохранить лидерские позиции по всей линейке структурированного финансирования. Постепенное возрождение рынка синдицированного кредитования, на которое можно надеяться, позволит Банку и Группе продолжать успешно использовать свой опыт и возможности в интересах клиентов.

## Продукты корпоративной ликвидности

Главными задачами ЮниКредит Банка в области продуктов корпоративной ликвидности в 2016 году стали разработка и внедрение для клиентов сложных решений на базе существующих продуктов, оптимизация внутренних процессов и повышение эффективности работы с внешними вендорами, а также улучшение качества обслуживания и поддержки клиентов. Большое внимание уделялось работе с коллегами из Группы UniCredit над совместными проектами и разработкой решений как для российских компаний за рубежом, так и для международных концернов, развивающих бизнес в России.

Банк расширил список партнеров, предоставляющих своим клиентам услуги торгового эквайринга, что позволило клиентам с небольшими оборотами получить качественный сервис по более низким ценам. Сохранились высокие темпы подключения клиентов к услуге «Таможенная карта РауНД».

В конце года Банк разработал и предложил своим клиентам новый востребованный продукт «Эскроу-счет», который на данный момент нечасто встречается на российском рынке.

Банк по-прежнему играет лидирующую роль в распространении стандарта ISO 20022 для платежной системы России и активно работает в соответствующих комитетах под эгидой Центрального Банка, РосСВИФТ и других организаций. Стандарт уже успешно функционирует в нескольких проектах Host-to-Host между Банком и крупнейшими российскими и международными клиентами.

## Корреспондентские отношения

В 2016 году АО ЮниКредит Банк продолжал предоставлять клиринговые услуги для банков-корреспондентов, обслуживая около 300 счетов лоро, открытых банками из 45 стран мира. Существенные усилия были направлены на оптимизацию и повышение эффективности всей сети банков-корреспондентов со счетами лоро и ностро.

# Отчет о деятельности Банка (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Корпоративно-инвестиционный бизнес (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

### Торговое финансирование

Как и в прошлом году, основными задачами ЮниКредит Банка в области торгового финансирования были сохранение качества портфеля и снижение рисков при проведении сбалансированной ценовой политики.

При этом Банк продолжал активно развивать сотрудничество с клиентами в области торгового финансирования, как расширяя линейку продуктов для действующих клиентов, так и привлекая новых.

В 2016 году стали возрождаться ранее отложенные проекты, что привело к увеличению спроса на импортные аккредитивы и финансирование. Благодаря преимуществам Группы UniCredit, у Банка была возможность предлагать клиентам наиболее привлекательные условия по подтверждению и финансированию таких аккредитивов.

По-прежнему активно использовались аккредитивы при импорте товаров широкого потребления и продовольствия. Что касается гарантийного бизнеса, он и в 2016 году оставался доминирующим с преобладанием в нем внутророссийских обязательств.

Опрос клиентов снова подтвердил высокий уровень удовлетворенности услугами Банка в сфере торгового финансирования.

По итогам года Банк в составе Группы UniCredit четвертый раз подряд получил коллективную награду «Best Trade Finance Bank in CEE» согласно опросу журнала Euromoney.

При этом, несмотря на сохранение сложной экономической ситуации, конкуренция на рынке торгового финансирования растет, и в этих непростых условиях Банку предстоит решать ключевые задачи по дальнейшему повышению эффективности деятельности и снижению рисков. Для достижения поставленных целей Банк планирует развивать сотрудничество с ведущими клиентами из различных отраслей экономики и регионов страны, а также работать над повышением качества и конкурентоспособности продуктовой линейки, включая разработку и внедрение новых продуктов и решений.

### Факторинг

В условиях преодоления последствий кризиса основные задачи в области факторинга были связаны с поддержанием и дальнейшим наращиванием портфеля при улучшении его качества и снижении рисков.

Основа клиентской базы по факторингу – крупные и средние корпоративные клиенты. Большой интерес к факторингу проявляют также и международные компании.

### СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ОТРАСЛЯМ

Энергетика (включая нефтегазовый сектор)	19,54%
Добыча и производство цветных металлов	10,53%
Пищевая промышленность	9,80%
Химическая и фармацевтическая промышленность	9,70%
Прочие металлургия и машиностроение	6,89%
Добыча драгоценных камней и металлов	6,76%
СМИ	6,14%
Добыча и производство стали	4,79%
Строительство и деревообработка	4,68%
Недвижимость	4,53%
Автомобилестроение	3,95%
Финансовые институты и страхование	2,90%
Телекоммуникации и информационные технологии	2,70%
Потребительские товары	2,60%
Сельское и лесное хозяйство	2,55%
Транспорт и перевозки	0,61%
Электроника	0,46%
Текстиль	0,32%
Услуги	0,26%
Кораблестроение	0,19%
Туризм	0,08%

В 2016 году Банк активно развивал международный факторинг, при этом помимо развития традиционного импортного факторинга была проведена большая работа по внедрению экспортного факторинга, что стало возможным после снятия законодательных ограничений на этот продукт.

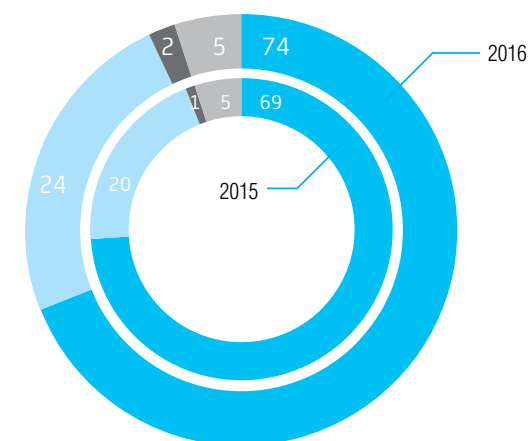
В дальнейшем при сохранении основной задачи поддержания качества портфеля Банк будет стремиться к увеличению эффективности операций, расширению клиентской базы и продуктовой линейки. С этой целью будут разрабатываться комплексные решения, в том числе с участием Группы UniCredit.

### Финансирование с привлечением ЭКА (экспортно-кредитных агентств)

Группа UniCredit уделяет большое внимание долгосрочному связанному финансированию под покрытие иностранных экспортно-кредитных агентств. Благодаря своей исторически сильной позиции на европейском рынке Группа UniCredit сотрудничает со всеми ведущими



### СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО СЕГМЕНТАМ, %



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

европейскими ЭКА, а также готова поддерживать финансирование капиталоемкого импорта из Азии и Северной Америки.

Являясь частью Группы UniCredit, Банк успешно предлагает своим клиентам финансирование под покрытие ЭКА. При этом в современных рыночных условиях данный продукт выгоден как для Банка, так и для компании-заемщика. С одной стороны, предлагая облегченное использование капитала, продукт позволяет Банку финансировать крупномасштабные инвестиционные проекты с длинными сроками реализации; с другой – дает российским производителям возможность модернизировать свое производство на самых привлекательных финансовых условиях.

В 2016 году АО ЮниКредит Банк закрыл несколько сделок с российскими компаниями в металлургическом и нефтехимическом секторах под покрытие европейских ЭКА. Позитивные тенденции экономических показателей свидетельствуют о том, что экономика стабилизируется, что, вероятно, приведет к увеличению инвестиционной активности в производящих и обрабатывающих отраслях. Этот процесс повысит спрос на долгосрочное финансирование и сделает финансирование под покрытие ЭКА еще более актуальным.

## Депозитарные услуги

Депозитарий АО ЮниКредит Банка входит в подразделение Global Securities Services (GSS) Группы UniCredit, включающее в себя 12 рынков Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ), в том числе Российскую Федерацию. Являясь частью крупнейшей сети депозитариев в ЦВЕ и признанным экспертом по российскому рынку, АО ЮниКредит Банк предоставляет услуги высокого уровня ведущим международным финансовым институтам, в том числе брокерам и дилерам, глобальным кастодианам и инвестиционным фондам, используя универсальный подход Группы UniCredit в части маркетинга и отношений с клиентами.

Депозитарий осуществляет операции как на российском, так и на зарубежных рынках ценных бумаг, включая биржевые площадки и внебиржевую систему торговли и расчетов. В соответствии с изменениями в российском законодательстве депозитарий открывает новые типы счетов для клиентов-нерезидентов, в частности счета иностранного номинального держателя.

На конец 2016 года стоимость активов, находящихся на учете и хранении в депозитарии, увеличилась на 48% по сравнению с тем же периодом 2015 года за счет привлечения на депозитарное обслуживание нескольких иностранных и российских компаний и увеличения активности ряда существующих клиентов.

АО ЮниКредит Банк является членом СРО «Национальная фондовая ассоциация» (НФА). Представители депозитария принимают активное участие в работе над усовершенствованием законодательства и инфраструктуры рынка, представляют Банк в различных комитетах и рабочих группах Национального расчетного депозитария (НРД) и НФА. Банк совместно с НРД и другими участниками рынка ценных бумаг проводил активную работу в рамках внедрения реформы корпоративных действий, стандартизации обработки корпоративных действий и введения обязательного электронного документооборота и электронного голосования, а также стандартов ISO 20022.

## Операции на финансовом рынке

2016 год характеризовался снижением волатильности на рынке форекс и растущей конкуренцией среди банков. Несмотря на сложности, общий оборот конверсионных операций продолжил свой рост.

В 2017 году сохранится тенденция перехода многих корпоративных клиентов на рублевые расчеты. В планах Банка – расширение продуктовой линейки и усовершенствование технологических процессов.

В течение 2016 года постепенное снижение волатильности и маржинальности сделок было характерно и для рынка производных инструментов. Если в начале года большую часть бизнеса составили сделки, позволявшие клиентам Банка хеджировать валютный риск от выпуска рублевых облигаций, то в течение года интерес к таким сделкам снижался. По мере роста ожиданий повышения ставки Федеральной

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

резервной системой США спрос со стороны клиентов сместился в сторону хеджирования процентного риска.

Планы Банка на 2017 год достаточно амбициозны: основной упор будет сделан на традиционные продукты хеджирования валютного и процентного риска, однако планируется и расширение линейки продуктов.

В 2016 году было проведено значительное количество первичных размещений рублевых корпоративных облигаций. Демонстрируя обширные возможности Банка на российском долговом рынке, успешно закрыты дебютные размещения таких эмитентов, как «СИБУР», «РН Банк» и «Буровая компания «Евразия», а также выпуски других крупных международных и российских компаний и финансовых институтов.

В 2017 году основными приоритетами Банка будут продолжение работы с существующими ключевыми клиентами на долговом рынке и сохранение позиций в качестве одного из ведущих организаторов выпуска корпоративных облигаций. Банк планирует также при необходимости использовать благоприятную рыночную конъюнктуру для размещения собственных облигаций.

## Корпоративные финансы и рынки капитала

В 2016 году Департамент корпоративных финансов и рынков капитала реализовал потенциал, заложенный в предыдущие годы, успешно закрыв три сделки слияния и поглощения в условиях повышенной волатильности и отсутствия активного интереса игроков к сделкам. Сильный бренд UniCredit, отличная репутация на рынке и уникальные компетенции позволили Банку воспользоваться ситуацией растущего интереса инвесторов к еврооблигациям российских эмитентов и выступить в роли совместного организатора и букраннера в пяти выпусках. В процессе привлечения клиентов и в ходе реализации сделок велось активное сотрудничество с российской и международной клиентскими командами Группы с учетом международной практики работы на рынках капитала.

Оказание консультационных услуг компании Virgin Connect в рамках приобретения подмосковного интернет-провайдера «Смайл» и привлечения дополнительного капитала для финансирования сделки было реализовано благодаря уникальному опыту нашей команды в ведении переговоров с потенциальными инвесторами, включая такие специализированные области, как структурированные инструменты финансирования. Сделка по продаже производителя гибкой упаковки «Уралпластик-Н» международному стратегическому инвестору – группе «Монди» продемонстрировала высокий уровень компетенций в переговорах с ведущими международными представителями данной отрасли, а также в структурировании комплексных сделок, предполагающих заключение значительного числа договоров. Также ЮниКредит Банк в очередной раз продемонстрировал свои лидирующие позиции в российских регионах, приняв участие в процессе продажи свиноводческого бизнеса «Татмит Агро» в Республике Татарстан агрохолдингу «КОМОС ГРУПП». В 2017 году приоритетом

по консультированию в сфере слияний и поглощений будет успешное закрытие текущих сделок, а также запуск новых проектов, ориентированных как на работу с региональными компаниями, так и на трансграничные сделки. Большое внимание уделяется постоянному сотрудничеству с ключевыми клиентами Банка.

ЮниКредит Банк продолжает непрерывный диалог с ключевыми российскими клиентами в области кредитования и консультирования на рынках долгового капитала. Сильный бренд на международных рынках долгового капитала и успех прошлых сделок позволили реализовать целый ряд выпусков в 2016 году. Банк выступил в роли организатора размещения еврооблигаций для компаний «Газпром», Global Ports, «Тенгизшевройл», «Открытие». При этом выпуск еврооблигаций для компании Global Ports в начале 2016 года стал дебютным выпуском еврооблигаций в России с ноября 2013 года; осенью 2016 года был сделан дополнительный выпуск. В 2017 году Банк продолжит поддерживать своих ключевых клиентов в вопросах привлечения средств на международных рынках долгового капитала.

## ЮниКредит Лизинг

Успешная деятельность ЮниКредит Лизинг в течение 2016 года в условиях стабилизации российской экономики позволила укрепить конкурентные позиции компании среди крупнейших лизинговых игроков России. Ключевыми типами активов как в структуре продаж, так и в портфеле являются погрузчики, складское и упаковочное оборудование, оборудование для пищевой промышленности, телекоммуникационное оборудование, оргтехника и компьютеры, сельскохозяйственная техника.

Согласно Международным стандартам финансовой отчетности чистая прибыль ЮниКредит Лизинг после уплаты налогов в 2016 году составила 330 млн рублей, что на 22% превышает аналогичный показатель предыдущего года. В свою очередь объем лизингового портфеля вырос на 25% по отношению к уровню конца 2015 года. Руководством ЮниКредит Лизинг были заблаговременно приняты меры по работе с потенциально проблемными клиентами, что позволило закончить 2016 год с результатами по качеству портфеля, значительно превышающими среднерыночные. Коэффициент отношения доходов к расходам в сравнении с прошлым годом улучшился на 6,6%. Низкий уровень расходов был обусловлен эффективностью инициатив, нацеленных на снижение издержек, а также оптимизацией внутренних бизнес-процессов.

Существенная положительная динамика связана не только с наметившейся тенденцией к восстановлению рынка, но и с проактивной работой команды компании в целом. ЮниКредит Лизинг демонстрирует стабильные результаты выше среднерыночных показателей на протяжении последних нескольких лет.

В декабре 2016 года рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности ЮниКредит Лизинг на уровне А++ «Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу стабильный.

# Время определяет победителя

## Поздравляем с юбилеем!



20  
ЛЕТ В РОССИИ

Добро пожаловать в  
**ЮниКредит**  
Лизинг

### В 2016 году ЮниКредит Лизинг отпраздновал 20-летие

ЮниКредит Лизинг активно участвует в программе господдержки отечественного автопрома, инициированной Министерством промышленности и торговли РФ в 2015 году.

В рамках программы в 2016 году было профинансировано около 300 транспортных средств на сумму 790 млн рублей (21% от годового объема продаж транспортных средств грузоподъемностью более 3,5 тонн), при этом экономия для клиентов ЮниКредит Лизинг составила 73 млн рублей. ЮниКредит Лизинг планирует участие в данной программе со своими партнерами и в будущем с целью поддержания высокого уровня сервиса для клиентов и усиления конкурентоспособности их бизнеса.

Несмотря на падение продаж на отечественном авторынке, результат партнерских программ ЮниКредит с автопроизводителями Renault и Nissan в абсолютных значениях удержался на уровне 2015 года (порядка 950 автомобилей). Кроме того, как и планировалось, во второй половине 2016 года стартовал продукт по финансированию автомобилей марки BMW.

Свыше 380 сделок по лизингу премиальной строительной и сельскохозяйственной техники было реализовано в 2016 году в рамках партнерской программы JCB Finance с ведущим мировым производителем – JCB. В 2016 году были обновлены действующие продуктовые предложения JCB Finance. Клиенты смогли оценить снижение размера минимального авансового платежа по продукту «Без оценки финансового состояния», а также расширение условий приобретения техники

с наработкой. Услуга финансирования предприятий АПК стала еще доступнее для индивидуальных предпринимателей, приобретающих технику JCB. Также был разработан новый продукт по финансированию демонстрационных парков дилеров.

В 2016 году ЮниКредит Лизинг отметил 20-летие успешной деятельности на российском рынке. Основной целью для ЮниКредит Лизинг в следующем году станет повышение привлекательности комплекса лизинговых услуг для клиентов материнского ЮниКредит Банка, а также развитие партнерских лизинговых программ с ведущими мировыми производителями и поставщиками автомобильного транспорта, строительной и сельскохозяйственной техники и других видов активов.

Неотъемлемой частью стратегии компании остается сохранение высокого качества лизингового портфеля наряду с усилением конкурентных позиций в ключевых регионах присутствия – Москва, Санкт-Петербург, Краснодар, Новосибирск. Работа с сегментом МСБ включена в планы на 2017 год наряду с развитием продуктового ряда и комплекса услуг по страхованию для клиентов в России. Участие в федеральных и локальных госпрограммах по субсидированию реального сектора экономики, активное совершенствование IT-систем и автоматизация внутренних процессов включены в комплексный план ЮниКредит Лизинг в будущем году.

## Корпоративно-инвестиционный бизнес (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### Частное банковское обслуживание

Прошедший 2016 год UniCredit Private Banking закончил со стабильными показателями роста общего объема средств под управлением, сохранив позиции одного из ведущих банков страны в данном секторе банковского бизнеса. Объем средств в UniCredit Private Banking вырос на 10%, рост инвестиционной части составил 28%.

Фундаментом для операций в сфере частного банковского обслуживания является крупнейшая сеть Группы в Европе. Уделяя особое внимание потребностям клиентов, UniCredit Private Banking предоставляет в их распоряжение свои знания и богатый опыт. Ядро портфеля является наиболее стабильным компонентом, и в этой части UniCredit Private Banking продолжает успешное сотрудничество с сильнейшими международными партнерами – Pioneer Investments, Franklin Templeton Investments, Schroder Investment Management, BNP Paribas Investment Partners и J. P. Morgan Asset Management. При этом для каждого клиента UniCredit Private Banking обеспечивает индивидуальное соотношение возможностей и рисков и добивается сбалансированной диверсификации активов, в том числе используя краткосрочные инвестиционные возможности, возникающие на рынках, как сателлитную часть портфеля для увеличения общей доходности.

Для клиентов, чей портфель диверсифицирован географически, в сентябре 2016 года в отеле Ritz-Carlton (г. Москва) UniCredit Private Banking совместно с партнером Schoellerbank провел инвестиционный семинар, на котором выступил Глава инвестиционного департамента Schoellerbank Роберт Карас. В рамках мероприятия инвестиционный подход банка был представлен непосредственно из первых рук, а клиенты имели возможность задать все интересующие их вопросы касательно формирования инвестиционных портфелей. Schoellerbank – старейший банк на рынке Private Banking Австрии. Он основан в 1833 году, а с 2005 года является частью UniCredit Group.

Кроме того, в течение года было организовано несколько круглых столов, посвященных вопросам валютного регулирования и валютного контроля, а также налогообложения.

Важной отличительной чертой UniCredit Private Banking всегда являлось активное участие в культурной жизни с вовлечением клиентов в различные интересные события. 2016 год не стал исключением: совместно с партнерами была проведена серия мероприятий для любителей коллекционирования и владельцев частных коллекций. Благодаря сотрудничеству с ГМИИ им. А. С. Пушкина у клиентов UniCredit Private Banking была возможность в камерной обстановке насладиться выставкой «Иван Айвазовский. К 200-летию со дня рождения». Запоминающимся событием стал закрытый показ уникального иммерсивного спектакля «Черный русский» – триллера по мотивам романа А. С. Пушкина «Дубровский». Волшебным завершением года по доброй традиции стал праздник для самых маленьких клиентов: в начале декабря они были приглашены в замок Снежной Королевы.



В октябре 2016 года в семействе элитных продуктов UniCredit Private Banking произошло пополнение: ограниченным тиражом была выпущена уже вторая карта World Elite Mastercard в партнерстве с платежной системой MasterCard и ГМИИ им. А. С. Пушкина. В основу дизайна новой карты лег один из шедевров из коллекции ГМИИ им. А. С. Пушкина – картина художника-импрессиониста Эдгара Дега «Голубые танцовщицы».

Особую важность в сфере Private Banking Группа UniCredit придает принципу индивидуального подхода и удовлетворенности каждого клиента. Это находит свое отражение в активно развиваемой стратегии Need Based Advisory и продолжающейся работе по внедрению соответствующих IT-решений. В 2016 году было проведено централизованное обновление существующих сервисов инвестиционного консультирования, внедрены Система управления контентом (Content Management System) и Приложение для консультирования (Advisory tool) для поддержки менеджеров Private Banking при подготовке инвестиционного предложения по распределению активов, управлению рисками, оценке доходностей портфелей, созданию отчетов и улучшению коммуникаций.

Достижения UniCredit Private Banking в России были высоко оценены как клиентами (индекс клиентской удовлетворенности по результатам ежегодного общегруппового опроса – наивысший за все время изменений), так и специалистами: UniCredit Private Banking был признан лучшим Private Banking сервисом в регионе ЦВЕ по итогам опроса Euromoney Private Banking and Wealth Management Survey.

В 2017 году UniCredit Private Banking будет по-прежнему в первую очередь концентрироваться на том, что волнует клиентов больше всего, – благосостоянии и доверии.

## Розничный бизнес

2016 год был очередным непростым годом для банковского сектора, что потребовало от розничного бизнеса ЮниКредит Банка еще более активной работы по сохранению и улучшению своих позиций на рынке. Мы продолжили развивать продуктовую линейку, улучшать сервис и дистанционные каналы обслуживания, инвестируя в создание плодотворных и долгосрочных отношений с клиентами.

Эти усилия принесли результаты: по итогам 2016 года общий доход розничного бизнеса составил порядка 13,5 млрд рублей, количество частных клиентов Банка превысило 1,8 млн человек, а количество клиентов из числа компаний малого и среднего бизнеса достигло 22 тысяч. Все они – клиенты не только ЮниКредит Банка, но и Единого Банка, единой Группы UniCredit.

Розничный бизнес также продолжал развивать свою сеть в регионах: офисы нового формата были открыты в Новодвинске, Кемерове, Казани, Чусовом и Соликамске. В 2017 году Банк также планирует открыть порядка пяти офисов в новых регионах, что позволит привлечь большее количество клиентов.

### Обслуживание физических лиц

В 2016 году розничный бизнес Банка фокусировался на оптимизации продуктовой линейки, включая кредитные продукты (в том числе программы с использованием государственной поддержки ипотеки и автокредитования), увеличении депозитного портфеля и развитии транзакционных продуктов, в ряду которых отдельно стоит отметить программы накопительного и инвестиционного страхования жизни.

Продукты и услуги Банка неоднократно получали признание со стороны клиентов и профессионального сообщества. В частности, программа Cashback в рамках пакетов услуг «Классический» и «Золотой» вошла в топ-10 лучших банковских программ лояльности по версии Frank Research Group. В рейтингах портала «Банки.ру» как по условиям кредитных программ, так и по результатам деятельности участников рынка Банк также неоднократно занимал лидирующие позиции, в частности 1-е место в рейтинге ипотечных программ с государственным субсидированием; в рейтинге российских автокредитных банков по итогам 1-го полугодия Банк занял 4-е место по объему портфеля автокредитов и 5-е – по объему и количеству предоставленных автокредитов.

В соответствии с современными запросами клиентов Банк предлагает не только конкурентные продукты, но и удобные инструменты для управления ими. Особый упор мы делаем на развитие мобильного приложения, так как уверены, что приложение в телефоне является наиболее удобным способом взаимодействия современного человека с банком. В 2016 году мобильное приложение ЮниКредит Банка Mobile.UniCredit вошло в рейтинг 10 лучших банковских приложений для клиентов российских банков аналитического агентства Markwebb Rank & Report, а также заняло 5-е место среди лучших банковских мобильных приложений для iOS по результатам исследования Deloitte.

“ В 2016 году мы продолжили развивать продуктовую линейку, улучшать сервис и дистанционные каналы обслуживания, инвестируя в создание плодотворных и долгосрочных отношений с клиентами. ”

**Иван Матвеев**  
ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ



# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Розничный бизнес (продолжение)

### Сбережения и инвестиции

Бурный рост портфеля срочных депозитов физических лиц, характерный для всей банковской отрасли в 2015 году, сменился в 2016 году фокусом на доходность и удержание наиболее ценных клиентов.

Существенное влияние на портфель оказала валютная переоценка в связи с укреплением курса рубля (с января по декабрь 2016 года по отношению к доллару США рубль укрепился на 17%). ЮниКредит Банк быстро адаптировался к меняющимся экономическим условиям и модели поведения клиентов, своевременно обновляя продуктовую линейку вкладов, при этом не забывая о доходах портфеля.

По итогам 2016 года Банк занимает 18-е место среди российских банков по размеру депозитного портфеля физических лиц, при этом в 2016 году вклады Банка выбрали еще 4500 новых клиентов. Доход, полученный от депозитного портфеля, приблизился к 2 млрд рублей.

В соответствии с тенденциями рынка 2016 год был отмечен запуском новых привлекательных продуктов для управления сбережениями и инвестициями. В апреле был запущен вклад «Зарплатный» для клиентов, получающих зарплату на карты Банка, с повышенной ставкой и возможностью оформления через все дистанционные каналы обслуживания. В июне новым клиентам был предложен вклад «Для друзей», успешному продвижению которого способствовали рекомендации как сотрудников Банка, так и действующих клиентов. Результат не заставил себя ждать: к концу года на вклад было привлечено более 2400 новых клиентов, что составляет почти 50% от всех новых клиентов, открывших вклады.

Также характерным для 2016 года стал возросший интерес клиентов к размещению капитала в рамках «портфельного подхода». Наиболее заметно это было на примере вклада «Для жизни». Этот вклад доступен клиентам, оформившим программу инвестиционного или накопительного страхования жизни. 70% продаж ИСЖ было осуществлено вместе с депозитом, что подтверждает возросшую заинтересованность клиентов в диверсификации своих инвестиций. Клиенты руководствовались не только сроками и валютами, но и продуктовыми характеристиками. По сравнению с началом года объем средств, находящихся на этом вкладе, к концу года вырос в 8 раз. 2016 год показал, что наряду с ростом интереса клиентов к долгосрочным продуктам остается востребованным и классический «Универсальный» вклад с возможностью частичного пополнения и снятия: его доля в портфеле выросла с 8% в 2015 году до 15% к концу 2016 года.

Учитывая интерес клиентов к альтернативным вариантам вложения средств, ЮниКредит Банк запустил ряд интересных продуктов: программу ИСЖ с новым провайдером «Ингосстрах-Жизнь» под названием «Вектор роста», имеющую высокий потенциал инвестиционного дохода в валюту; инвестиционные монеты «Георгий Победоносец» как возможность диверсификации долгосрочных сбережений; перспективный продукт в линейке страхования жизни «Инвестиции в здоровье», удовлетворяющий одну из самых значимых потребностей наших клиентов – в защите здоровья близких.

В целом в 2016 году очень хорошо показали себя инвестиционное и накопительное страхование жизни, продажи по которым увеличились более чем в 5 раз по сравнению с 2015 годом, а общая сумма сбора премии за 2016 год составила более 4 млрд рублей.

### Банковские услуги

В 2016 году основной фокус в развитии дебетовых карт и пакетов услуг был сделан на предложении для тех, кто много ездит по миру: линейку карточных продуктов Банка пополнил пакет услуг «Без границ», включающий одну из лучших на рынке банковских карт для путешественников карту Visa Air. В пакет входит всё, что необходимо путешественнику: от бесплатных валютных карт до страховки выезжающего за рубеж, а также накопление миль за операции по карте и за остаток средств на карточном счёте, которые можно обменять на билет любой авиакомпании на портале tickets.unicredit.ru. Первый обладатель купленного за мили билета накопил на него всего за 2 месяца использования карты. Запуск продукта сопровождался масштабной рекламной кампанией на тематических веб-сайтах, в социальных сетях, в аэропортах и в бортовой прессе.

В 2016 году суммарные продажи четырех пакетов услуг ЮниКредит Банка – «Без границ», «Золотой», «Классический», «Драйв» – превысили отметку в 131 тысячу карт. Наряду с запуском нового пакета существенный вклад в успешные продажи внесло появление новых возможностей для клиентов: моментальное получение карты, полная заявка на пакет услуг через сайт Банка, специальные маркетинговые предложения для новых клиентов.

В 2016 году флагманский продукт ЮниКредит Банка для состоятельных клиентов – пакет премиальных услуг PRIME – был выбран 9900 клиентами. В 2017 году продолжится работа по улучшению этого пакета с учетом меняющихся потребностей клиентов этого сегмента.

Объем транзакций по оплате товаров и услуг, совершенных при помощи карт, входящих в пакеты услуг ЮниКредит Банка, увеличился по сравнению с предыдущим годом на 64%.

В 2016 году Банк продолжал работать над продвижением кредитных карт и улучшением предложения по этому продукту. В октябре 2016 года Банк совместно с MasterCard запустил программу лояльности «Выбор чемпионов», которая позволяет участникам программы копить бонусные баллы за покупки по карте и обменивать накопленные баллы на спортивные товары и сувениры от официальных спонсоров UEFA Champions League. Программа нацелена на привлечение новых клиентов и стимулирование транзакционных оборотов по картам. Всего в течение 2016 года было выдано более 14 тысяч карт, при этом для сохранения качества кредитного портфеля основная часть новых кредитных карт была предоставлена существующим клиентам Банка, в том числе клиентам – сотрудникам компаний, находящихся на зарплатном обслуживании в Банке. На конец года общий объем кредитно-карточного портфеля составил 8 млрд рублей.

Теперь  
я в домике!

Программа «Ипотека зовет»

Давайте поговорим о новом доме.

Мы понимаем, насколько важным и долгожданным может быть новоселье, ведь смена места проживания ведет к переменам в привычном укладе жизни. Пусть изменения будут только положительными, а наша программа на вторичном рынке «Ипотека зовет» поможет вам приблизиться к моменту заселения.

- От 11,5% годовых\*
- Срок кредита от 1 года до 30 лет
- Комплексное ипотечное страхование\*\*

8 800 700 10 20  
unicredit.ru

Жизнь полна взлетов и падений.  
Мы поддержим вас.

Добро пожаловать в  
**ЮниКредит Банк**

от 11,5%  
в рублях

### Программа кредитования «Ипотека зовет»

### Кредитные продукты

В 2016 году значительное внимание уделялось кредитным продуктам, в частности участию в программах государственной поддержки ипотеки и автокредитования. Следует отметить увеличение уровня одобрения по всем кредитным продуктам на 10-18 п.п.

В ипотеке был оптимизирован процесс принятия предварительного решения по кредитной заявке. В мае 2016 года была запущена новая программа кредитования «Ипотека зовет!» с возможностью включения страховки в тело кредита и дополнительного страхования гражданской ответственности в договор комплексного ипотечного страхования. За 6 месяцев после запуска продукта его доля в общем объеме выдач ипотечных продуктов составила около 20%.

В марте 2016 года была продлена программа госсубсидирования на первичном рынке жилья, что позволило Банку активно развивать это направление. За 2016 год было аккредитовано около 100 застройщиков и 300 объектов недвижимости.

В 2016 году существенно снизились процентные ставки на рынке ипотеки на вторичном рынке жилья, смягчились и другие условия кредитования: первоначальный взнос для клиентов, приобретающих квартиры на вторичном рынке, был снижен до 15% от стоимости приобретаемой недвижимости, также было возобновлено кредитование собственников бизнеса.

В 2016 году Банк также активно перестраивал процесс предоставления ипотечных кредитов для повышения эффективности работы в этом направлении. Практика разделения процесса продажи ипотеки и проведения сделки, успешно применяемая в Москве и Санкт-Петербурге, была распространена на региональные подразделения, что существенно повысило эффективность работы сотрудников и увеличило продажи. Кроме того, в IV квартале была запущена программа по реинжинирингу ипотечного кредитования, которая затрагивает весь цикл привлечения клиентов – от подачи заявки до проведения сделки. Это позволит сократить сроки принятия решения по заявке и увеличить уровень одобрения, что обеспечит значительный рост продаж ипотеки в 2017 году.

На фоне негативной динамики автомобильного рынка ЮниКредит Банк увеличил свою долю на рынке автокредитования с 4,5 до 6,8% и сохранил стратегически важные партнерства с премиальными брендами – Land Rover, Volvo, Jaguar. В 2016 году объем выданных автокредитов достиг 21,94 млрд рублей, что на 28% больше объема 2015 года. Банк успешно применял сегментированный подход к клиентам, который стал основой специальных предложений на бестселлеры автомобильного рынка для крупнейших дилеров, а также использовал возможности программ с прямой субсидией от автопроизводителей. В рамках программ «Престиж», «Фаворит» и «Локомотив» было выдано более 7,5 тысячи кредитов, из которых 7 тысяч – кредиты новым клиентам. Специальные программы в сегменте автокредитования принесли Банку почти 2 млрд рублей дохода.

За счет внедрения программы «Проверенный» были улучшены условия кредитования автомобилей с пробегом и увеличен максимальный возраст автомобиля с пробегом – до 10 лет. В результате в 2016 году Банк выдал более 2 тысяч кредитов на автомобили с пробегом на общую сумму свыше 1,5 млрд рублей, что на 149% больше, чем в 2015 году.

В потребительских кредитах были запущены программа кредитования пенсионеров и канал продаж B2B. В 2016 году доход от потребительских кредитов превысил 2 млрд рублей. Продажи потребительских кредитов в 2016 году выросли в 4 раза относительно 2015 года – с 4,9 до 19,8 млрд рублей, что было достигнуто в том числе за счет улучшения обучения сотрудников и внедрения новых инструментов продаж.

### Малый и средний бизнес

В развитии сегмента малого и среднего бизнеса в 2016 году основное внимание уделялось качеству предоставляемого сервиса, продуктов и услуг, а также развитию долгосрочных партнерских отношений с клиентами. В частности, был запущен сервис Delo.UniCredit – портал онлайн-регистрации бизнеса, позволяющий предпринимателям создать новое юридическое лицо или зарегистрироваться в качестве предпринимателя без посещения подразделений Федеральной налоговой службы.

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Розничный бизнес (продолжение)

Практически все пакеты финансовых услуг в линейке МСБ были улучшены за счет сертификатов на получение доступа ко всей продуктовой линейке 1С номиналом от 10 000 до 35 000 рублей в зависимости от пакета. Стоимость пакетов при этом осталась неизменной.

Осенью 2016 года был запущен первый пакет услуг, разработанный с учетом потребностей конкретной отрасли: пакет «Розничный» для клиентов, занятых в розничной торговле и услугах. В пакет входит неограниченное количество электронных платежей, кассовые операции, услуги эквайринга (в том числе 2 POS-терминала в бесплатное пользование с оборотами до 300 тысяч рублей без комиссии) и самоинкассации (внесение наличных денежных средств с использованием корпоративной карты).

Подобные нововведения вкпе с проводимыми кампаниями для целевых клиентов позволили сконцентрировать усилия на сохранении объемов транзакционной и кредитной деятельности. Так, была эффективно использована кампания «Приведи друзей», дающая приведенному новому клиенту право на бесплатное обслуживание по одному из пакетов в течение двух месяцев.

В кредитовании были использованы в пилотном режиме новые подходы по таким продуктам, как овердрафт и банковские гарантии, позволившие существенно сократить срок принятия решений и объем предоставляемых клиентом документов. Положительный опыт и достигнутые в рамках пилота результаты будут использованы и масштабированы в 2017 году. Кроме того, был дан старт продукту «Рефинансирование». Взвешенный подход к оценке кредитного риска позволил продемонстрировать отличное качество принимаемых решений: при росте кредитного портфеля на 1,5% случаи выхода на просрочку предоставленных в 2016 году кредитов единичны.

Несмотря на сохраняющуюся высокую волатильность на рынке и нестабильное положение субъектов малого бизнеса, их желание размещать денежные средства в надежном банке позволило Банку сохранить портфель пассивов сегмента МСБ практически в прежнем размере. Его незначительное сокращение (на 9%) обусловлено в основном отрицательной переоценкой остатков в иностранной валюте из-за корректировки курсов.

### Дистанционные каналы обслуживания

В соответствии со стратегией Группы UniCredit развитие дистанционных каналов обслуживания продолжает оставаться одним из приоритетов розничного бизнеса. Банк непрерывно работает над расширением функционала дистанционных каналов, делая их еще более удобными для клиентов, а также над увеличением доли продаж розничных продуктов через интернет-банк, мобильное приложение, сайт Банка и информационный центр.

В октябре 2016 года Банк еще более упростил подключение к интернет-банку Enter.UniCredit: теперь его можно подключить по номеру

карты на сайте Банка и в мобильном приложении. С момента внедрения функционала 25% клиентов подключаются к сервису самостоятельно.

Дистанционные сервисы – очень востребованный канал продаж розничных продуктов. Наиболее популярно у клиентов оформление депозитных продуктов с помощью интернет-банка или мобильного приложения: за 2016 год таким образом было открыто более 113 тысяч депозитов и счетов «Клик». Кроме того, почти 25 тысяч кредитных продуктов было оформлено по заявкам, поданным через сайт, интернет-банк, мобильное приложение и информационный центр.

Также очень востребован клиентами сервис «Перевод с карты на карту»: за 2016 год с его помощью было сделано более 164 тысяч переводов. В 2016 году этот сервис, позволяющий сделать перевод с карты любого банка, стал доступен на сайте Банка. Кроме того, через сайт стало доступно погашение кредита в ЮниКредит Банке с карты любого банка.

### Enter.UniCredit

В 2016 году функционал интернет-банка динамично развивался. Была реализована интеграция с ГИС ГМП, что позволяет клиентам узнавать о задолженности по налогам и штрафам, а также подписаться на выставление счетов по новым штрафам.

Появилась возможность открытия депозитов и счетов в экзотических валютах, таких как британские фунты, швейцарские франки, японские иены и др. Операции по обмену валюты стали удобнее: курс валют теперь отображается на главной странице интернет-банка и можно сразу перейти к операции конвертации.

Транзакционный функционал также расширился и стал удобнее. Появились динамические услуги (возможность получить информацию по задолженности, например за ЖКУ, по номеру лицевого счета). На главной странице появились кнопки быстрой оплаты по шаблонам. Была добавлена возможность найти реквизиты получателя перевода по ИНН, для чего достаточно ввести ИНН получателя. При наличии платежей в пользу получателя с таким ИНН за последние два месяца в Enter.UniCredit система автоматически подставит оставшиеся реквизиты.

Кроме этого, была продолжена работа по редизайну интернет-банка – многие его разделы стали понятнее и проще.

### Mobile.UniCredit

В 2016 году был сделан ряд важных доработок для удобства пользователей мобильного приложения.

Появилась возможность открытия счета «Клик» в рублях, долларах, евро и экзотических валютах, а также открытия вкладов в экзотических валютах. Были расширены возможности по переводу средств



**Инвестиции как искусство**

**Программа «Вектор роста»**

**Давайте поговорим об инвестициях в будущее.**

Как достичь поставленных целей, защитить капитал и получить потенциально высокий доход? ЮниКредит Банк и страховая компания «Ингосстрах-Жизнь» предлагают комплексное решение: программу инвестиционного страхования жизни «Вектор роста»!

- 100% гарантия возврата вложенных средств\*
- Стратегия «Глобальная экономика»<sup>1</sup> с потенциалом высокого дохода
- Возможность фиксации дополнительного инвестиционного дохода<sup>2</sup>

8 800 700 83 03  
unicredit.ru

Жизнь полна взлетов и падений. Мы поддержим вас.

Добро пожаловать в  
**ЮниКредит Банк**

### Программа инвестиционного страхования жизни «Вектор роста»

через приложение: добавлены валютные переводы, функция отзыва рублевого или валютного перевода, возможность сохранить и отправить на электронную почту квитанцию об исполнении внешнего перевода. Сервисы по оплате услуг стали еще удобнее. Теперь пользователь приложения может узнать о начисленных налогах и штрафах и оплатить их без комиссии, оплачивать квитанции путем считывания QR-кода, а также получить информацию по задолженности, например за ЖКУ, по номеру лицевого счета.

Кроме того, пользователи мобильного приложения теперь могут настраивать и просматривать информацию о продуктах Банка, изменять тип операций, которые доступны по кредитной карте, просматривать операции по карте за выбранный период и менять логин для входа в приложение.

### Информационный центр

В 2016 году информационный центр обработал почти 1,7 млн запросов, включая звонки и запросы, направленные через чат, электронную почту, интернет-банк и мобильное приложение.

В 2016 году Банк реализовал и внедрил ряд сервисов, направленных на оптимизацию процессов обслуживания клиентов через информационный центр. Через операторов центра теперь можно разместить

вклад, заказать карту в иностранной валюте, а также удаленно подключить интернет-банк Enter.UniCredit. Кроме того, клиенты получили возможность самостоятельно создавать и менять ПИН-код карты с помощью сервиса Phone.UniCredit.

В рамках работы над улучшением качества обслуживания был произведен переход на оценку и мониторинг звонков в более современной системе контроля. Благодаря этому оценка звонков стала полностью прозрачной, понятной и удобной для обратной связи, обучения сотрудников и разбора обращений от клиентов.

Была внедрена система Post Call Survey – система оценки качества взаимодействия с оператором. Теперь по окончании разговора с оператором клиентам предлагается оценить качество консультации и оставить комментарий, что позволяет более оперативно реагировать на отзывы клиентов.

После внедрения системы Courtesy Callback клиенты получили возможность оставить заявку на обратный звонок. Первый же освободившийся оператор автоматически соединяется с клиентом и предоставляет консультацию, что делает обслуживание более удобным.

Для юридических лиц в 2016 году был создан почтовый ящик по вопросам валютного контроля, а также чат для оперативного решения ряда вопросов, что положительно сказалось на уровне удовлетворенности клиентов.

### Качество обслуживания и удовлетворенность клиентов

Высокое качество обслуживания – один из ключевых приоритетов Банка. Банк постоянно проводит мониторинг удовлетворенности клиентов, а также реагирует на обращения клиентов через различные каналы, в числе которых социальные сети и специализированные сайты.

В 2016 году мы продолжили оптимизацию процесса обработки обращений клиентов, благодаря чему средний срок ответа на обращения клиентов был сокращен еще на 8% и составил 7 дней, а в сегменте состоятельных клиентов – 3 дня.

Благодаря платформе мониторинга обратной связи, которая позволяет Банку оперативно реагировать на недовольство клиента качеством предоставленного сервиса, в 2016 году сотрудниками Банка было получено и обработано 30 тысяч анкет обратной связи клиентов, что стало основой для дальнейшей оптимизации процессов, продуктов и услуг Банка. Также был внедрен сбор и анализ обратной связи от партнеров и потенциальных клиентов Банка.

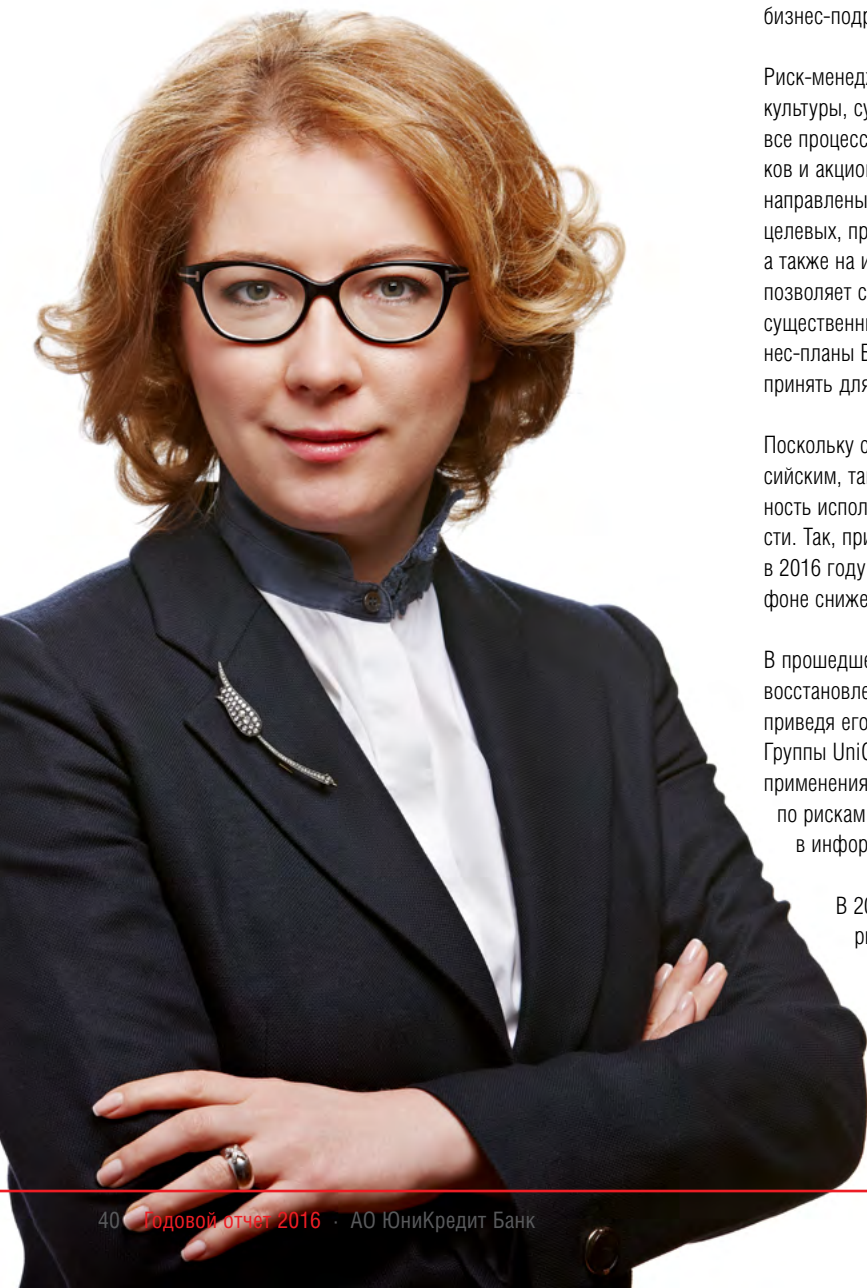
Удовлетворенность клиентов результатами взаимодействия с сотрудниками Банка (CSI) в 2016 году выросла на один пункт и составила 88 баллов. Индекс лояльности и чистой поддержки клиентов Банка (NPS) по итогам 2016 года вырос на 32% и находится на одном уровне с тем же показателем основных конкурентов.

## Управление рисками

“ Комплексный подход к управлению рисками в Банке позволяет своевременно принимать корректирующие меры по всем существенным рискам, а также соотносит стратегические цели и бизнес-планы Банка со структурой аппетита к риску, который Банк готов принять для их достижения. ”

**Светлана Золотарева**

ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ



Продуктивное использование инструментов управления временной структурой баланса на основе оценки риск-аппетита позволило Банку выстроить гибкую бизнес-модель, ориентированную как на профиль риск-доходности, так и на способность принимать дополнительный риск. Системный подход к управлению рисками, среди которых наиболее существенными являются кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности, обеспечивает необходимую основу для стабильного, устойчивого и конкурентоспособного бизнеса кредитной организации. В течение 2016 года Банк неуклонно повышал эффективность управления рисками и капиталом. В 2016 году в рамках внедрения требований ЦБ РФ и Базельского комитета были проведены работы по усовершенствованию моделей оценки кредитного риска, внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), а также процедур контроля соблюдения аппетита к риску в процессе реализации бизнес-стратегии. Помимо этого, была проведена ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, внедрены методы прямого стресс-тестирования достаточности экономического капитала и аллокации экономического капитала на бизнес-подразделения.

Риск-менеджмент является неотъемлемой частью корпоративной культуры, существующей в Банке, и естественным образом охватывает все процессы Банка для защиты интересов своих клиентов, сотрудников и акционеров. Политики и процедуры управления рисками Банка направлены на идентификацию, адекватный анализ, определение целевых, предупреждающих и предельно допустимых уровней риска, а также на их непрерывный контроль. Такой комплексный подход позволяет своевременно принимать корректирующие меры по всем существенным рискам, а также соотносит стратегические цели и бизнес-планы Банка со структурой аппетита к риску, который Банк готов принять для их достижения.

Поскольку система управления рисками Банка регулируется как российским, так и европейским законодательством, Банк имеет возможность использовать лучшие практики в своей ежедневной деятельности. Так, при минимальном росте абсолютных значений NPL-портфеля в 2016 году его доля в срочном портфеле Банка выросла на 2% на фоне снижения общего портфеля Банка.

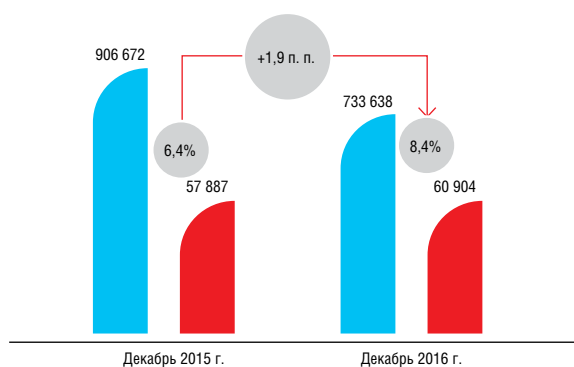
В прошедшем году Банк завершил работу по развитию «Плана восстановления финансовой устойчивости АО ЮниКредит Банка», приведя его в полное соответствие с требованиями Банка России, Группы UniCredit и международными стандартами. Также в рамках применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам были продолжены работы по улучшению качества данных в информационных системах Банка.

В 2016 году Банк продолжил внедрять стандарты управления рисками и капиталом, установленные Центральным Банком РФ и Базельским комитетом по банковскому надзору.

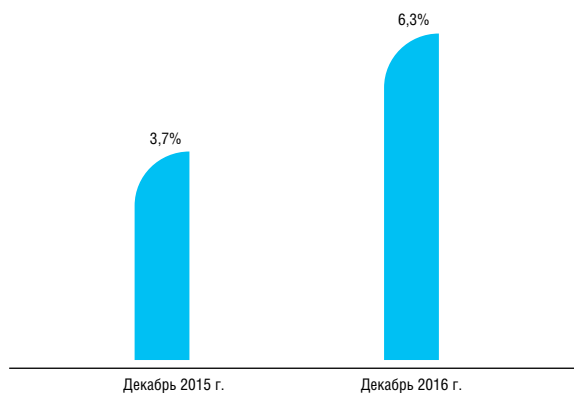
В процессе внедрения передовых стандартов управления рисками были задействованы все основные подразделения. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений

### NPL-ПОРТФЕЛЬ БАНКА\*, млн рублей

■ Общий кредитный портфель  
■ Проблемный кредитный портфель



### КОЭФФИЦИЕНТЫ ПОКРЫТИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ МСФО РЕЗЕРВАМИ В 2015–2016 гг.



рыночных условий, продуктов и услуг, новых усовершенствованных методов управления рисками.

Продолжая работу по развитию инструментов риск-митигации, Банк пересмотрел стратегию управления залогами, дополнив ее с учетом опыта последних лет.

В рамках подготовки к новому стандарту финансовой отчетности МСФО 9, который вступит в силу с 2018 года, в 2016 году Банк продолжил работы по разработке методологии расчета резервов как для

\* АО ЮниКредит Банк и его дочерняя компания

различных, так и для корпоративных клиентов, а также по созданию соответствующей инфраструктуры для проведения параллельных расчетов уже в последующем году.

В 2017 году Банк продолжит планомерное развитие моделей оценки качества кредитного портфеля в рамках перехода к оценке кредитных рисков и достаточности регуляторного капитала на основе использования внутренних рейтингов заемщиков (ПВР). В целях усовершенствования ВПОДК будут продолжены работы по внедрению новой, расширенной структуры аппетита к риску с учетом таких новых метрик, как размер ожидаемого убытка нового бизнеса, ROAC, объем проблемного портфеля, чувствительность полного экономического результата к изменению рыночных риск-факторов и пр. Актуальными остаются задачи по применению экономического капитала в ценообразовании кредитных продуктов, а также работы по совершенствованию IT-инфраструктуры и дальнейшему повышению качества данных в информационных системах Банка в соответствии с принципами эффективной агрегации данных и отчетности по рискам.

### Корпоративные кредитные риски

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

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

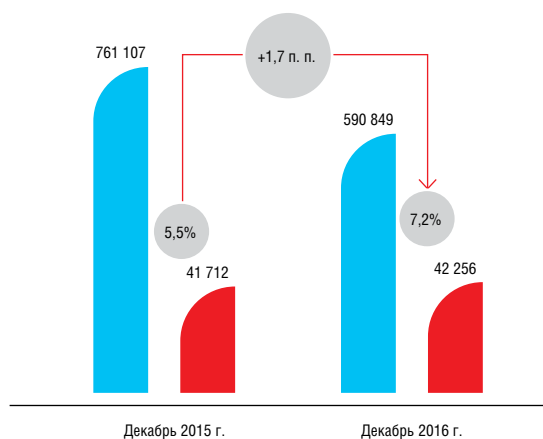
Используя общие подходы Группы UniCredit к управлению корпоративным портфелем, Банк ежегодно утверждает отраслевые риск-стратегии, определяющие направление кредитной работы в текущем году. Цель — поддержание сбалансированной отраслевой структуры кредитного портфеля с учетом прогноза макроэкономической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

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Управление рисками (продолжение)

### ДОЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ КОРПОРАТИВНОМ ПОРТФЕЛЕ, млн рублей

■ Корпоративный портфель  
■ Проблемный корпоративный портфель



оценки кредитоспособности заемщиков (вероятности дефолта PD и ожидаемых убытков EL).

В 2016 году на фоне неослабевающего кризиса в российской экономике продолжилась реализация пакета мер, способствующих жесткому отбору наиболее качественных заемщиков в отдельных отраслях и использованию кредитных продуктов с учетом специфики отраслевых рисков.

В целях организации наиболее эффективной работы в Банке выстроена система принятия решений по кредитным сделкам для корпоративного сегмента по уровням полномочных органов принятия кредитных решений в зависимости от запрошенного кредитного лимита и уровня риска (вероятности дефолта) клиента / клиентской группы. В 2015 году персональные/совместные полномочия по одобрению кредитных сделок для корпоративного сегмента были приостановлены. В 2016 году такие полномочия не были восстановлены, все сделки продолжают рассматриваться только коллегиальными органами (кредитными комитетами).

В тоже время кризисные явления на протяжении всего 2016 года продолжили оказывать прямое, существенное и зачастую крайне негативное влияние на деятельность большинства российских предприятий и предпринимателей.

Отмечались следующие основные причины возникновения сложных ситуаций у клиентов: снижение спроса конечных потребителей/покупательской способности населения, падение объемов реализации и спад инвестиционной активности предприятий, задержки платежей

в расчетах с контрагентами и формирование проблемной задолженности, FX-риски и рост долговой кредитной нагрузки на бизнес, резкие и не всегда предсказуемые действия банков-кредиторов по сокращению объема их участия в финансировании клиентов, действующие санкции и периодическое расширение списка ограничений.

Как результат, финансовые показатели ряда корпоративных клиентов Банка демонстрировали общие тенденции падения продаж, роста затрат, снижения рентабельности, проблем ликвидности, роста просрочки, увеличения объема задолженности и числа судебных и банкротных исков.

Однако, несмотря на описанные негативные тенденции, в целом на протяжении всего 2016 года наблюдалось некоторое замедление экономического спада, что позитивно отразилось на финансовом состоянии ряда корпоративных клиентов Банка. И, преодолев основной пик кризиса в 2015 году, большинство компаний находили пути к стабилизации, оптимизировали свои расходы, чему способствовало и снижение процентных ставок на рынке для корпоративного сектора. Период крупных дефолтов в строительной отрасли, среди импортеров и автодилеров сменился необходимостью тщательного финансового планирования, поддержания сбалансированных кредитных портфелей, оптимизации оборотного капитала для сохранения рентабельности. Осторожные прогнозы стабилизации позволяют предположить, что тенденция на сокращение количества дефолтов среди корпоративных заемщиков будет сохраняться.

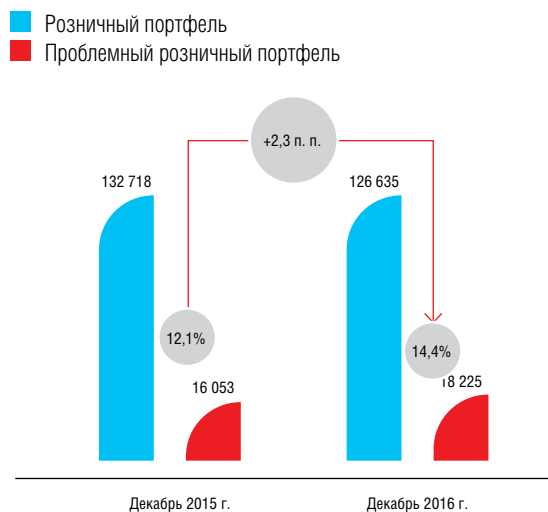
В таких условиях, несмотря на всю сложность складывающейся ситуации и развитие негативных рыночных тенденций, Банк последовательно осуществлял стратегию сохранения своих позиций, поддержания клиентского бизнеса, сохранения качественного кредитного портфеля и предоставления всего спектра кредитных услуг. Именно в этот период особенно возросла потребность своевременного получения всеми сотрудниками, вовлеченными в процесс кредитования, информации, свидетельствующей о возможном увеличении кредитного риска корпоративных должников.

В этой связи роль внедренной ранее Управлением мониторинга системы мониторинга потенциально проблемных корпоративных клиентов Банка (БД Документум (Watch List)) возросла, а ее использование участниками процесса кредитования в части анализа и обработки поступающих данных, классификации клиентов по признаку проблемности, определения стратегии работы, назначения и контроля исполнения планов мероприятий по клиентам стало еще более активным.

Управление мониторинга продолжило принимать активное участие в модификации подходов Банка к мониторингу некоторых наиболее рискованных в период кризиса кредитных продуктов (факторинговое финансирование, овердрафты), организовало регулярный мониторинг инициирования корпоративными клиентами банкротных процедур, а также исков от других банков-кредиторов. Также в целях снижения потенциальных рисков в Банке были внедрены процедуры, позволяющие проводить дополнительные проверки наиболее

## ДОЛЯ РОЗНИЧНОГО ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ РОЗНИЧНОМ ПОРТФЕЛЕ,

млн рублей



существенных факторов риска еще на стадии подписания кредитной документации с клиентами Банка.

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

Основная задача в работе с проблемным портфелем — возврат долга с минимальными потерями для Банка. Выработанные за прошедшие годы подходы к работе с проблемной задолженностью позволяют своевременно принимать меры для возврата долгов с учетом ситуации в каждом конкретном случае, обеспечивают адекватный уровень покрытия резервами, отражающий планируемый возврат по проблемным ссудам.

### Розничные кредитные риски

Несмотря на сохранение ряда кризисных явлений в экономике, таких как пролонгация международных санкций, ослабление национальной валюты, инфляция и др., 2016 год ознаменовался постепенной стабилизацией после стрессового периода конца 2014–2015 гг. В рамках государственной поддержки экономики был запущен ряд программ поддержки розничного кредитования, ожививших рынок автомобилей и первичный рынок недвижимости. На фоне приостановленного кредитования «уличных» клиентов банки развивают перекрестные продажи кредитных продуктов постоянным клиентам. Все это способствовало постепенному росту спроса населения на розничное кредитование.

На смену стратегии 2015 года, направленной на сдерживание ухудшения качества существующего портфеля, пришла новая стратегия — стратегия осторожного кредитования, учитывающая растущий спрос на розничное кредитование и четко оценивающая риски каждой из бизнес-инициатив. Детальная проработка отдельных бизнес-предложений с точки зрения ожидаемых объемов выдачи, прогнозируемого уровня рисков и в конечном итоге доходности, а также созданная гибкая система мониторинга риск-показателей позволила успешно выполнить запланированные бюджетом показатели расхода на риск.

В сегменте малого и среднего бизнеса в рамках стратегии осторожного кредитования проведена работа по смягчению и унификации требований Банка к новым и действующим клиентам при выдаче продукта овердрафт. По результатам внедренных изменений запущена успешная коммерческая кампания по предодобренным овердрафтам, позволившая увеличить количество и сумму открытых лимитов овердрафтов в два раза по сравнению с 2015 годом.

Новым направлением в кредитовании малого и среднего бизнеса стала централизация и стандартизация процесса рассмотрения заявок на покрытые и непокрытые тендерные банковские гарантии для клиентов сегмента, что позволило в рамках пилотного проекта ускорить процедуру выдачи гарантий клиентам и высвободить ресурсы розничной сети для работы по продаже иных кредитных продуктов.

В 2016 году была создана модель вероятности дефолта на всем времени жизни кредита (PD lifecycle) для физических лиц в соответствии с групповой методологией по стандарту МСФО 9. Внедрение данной модели запланировано на 2017 год. Также в 2017 году планируется проводить параллельный расчет резервов по стандарту МСФО 9 с использованием разработанной PD lifecycle модели.

Для повышения эффективности раннего взыскания просроченной задолженности была разработана новая система премирования на основе индивидуальных целей с фокусом на повышение качества взыскания. Также была введена специализация сотрудников информационного центра, позволившая максимально использовать их знания и накопленный опыт. Данные меры совместно с постоянным улучшением ИТ-инфраструктуры позволили существенно увеличить уровень раннего взыскания просроченной задолженности и вывести эти цифры на исторический максимум.

В 2016 году успешно завершилось внедрение в операционную систему управления возвратом просроченной задолженности данных скоринговой модели, прогнозирующей вероятность взыскания. На основе данной модели была построена и запущена в пилотном режиме новая стратегия взыскания, предусматривающая более детальную сегментацию портфеля и управление интенсивностью воздействия на должников, а следовательно, более тонкое управление операционной эффективностью и использованием ресурсов.

Для удовлетворения требований принятого в 2016 году Федерального закона № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной

## Управление рисками (продолжение)

задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»» был внедрён ряд доработок в операционную систему и стратегию взыскания, позволяющих динамически контролировать частоту коммуникации.

В 2017 году планируется продолжить оптимизацию взыскания проблемной задолженности на ранней стадии путём разработки и внедрения более продвинутых статистических моделей, направленных на прогнозирование контактности и восприимчивости должника к различным способам коммуникации, а также посредством расширения каналов коммуникации с клиентом.

В 2016 году продолжена работа с проблемными и потенциально проблемными кредитами: обогатена отчетность по портфелю реструктурированных кредитов; модифицированы и проведены три проактивные кампании по реструктуризации кредитных карт и необеспеченных потребительских кредитов; разработана и впервые проведена кампания по проактивной реструктуризации ипотечных кредитов с плавающими и комбинированными процентными ставками; продолжена работа по обновлению методологии, автоматизации процессов и повышению качества данных. Дальнейшие шаги в области работы с проблемными и потенциально проблемными кредитами будут направлены на оптимизацию действующих процессов, разработку новых и повышение эффективности уже существующих опций реструктуризации.

В 2016 году Банк продолжил наращивать компетенции в рамках работы с просроченной задолженностью розничного бизнеса. Особое внимание уделялось увеличению эффективности судебного процесса и сопровождению исполнительного производства. Также Банком был внедрен комплекс мер, направленный на полное соответствие требованиям Федерального закона № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»».

Управлением мониторинга в 2016 году были продолжены активные работы по внедрению расширенного функционала мониторинга физических лиц в рамках внедрения проекта Группы UniCredit «Золотые стандарты: Watch List и мониторинг розничных клиентов». Разрабатываемый функционал включает более полный список негативных сигналов, свидетельствующих о потенциальной проблеме у клиентов; полный перечень правил классификации клиентов по различным статусам в зависимости от статуса проблемности и уровня кредитного риска, что позволит руководству Банка получить объективную картину по портфелю; а также ряд мероприятий, назначенных к исполнению. Год завершился успешным прохождением пользовательского тестирования первого этапа выполненных работ, полное завершение которых ожидается во втором полугодии 2017 года.

## Рыночные риски и риски ликвидности

В 2016 году Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночным риском и риском ликвидности. Развитие используемых Банком методов контроля этих видов риска основывается на лучших практиках Группы UniCredit и позволяет обеспечивать устойчивость и надежность Банка в периоды рыночной нестабильности.

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

Управление рыночным риском торговой книги основывается как на агрегированных (VaR, SVaR), так и на детализированных метриках, отражающих чувствительность финансового результата к изменению отдельных рыночных показателей.

Контроль за процентной позицией банковской книги осуществляется как в разрезе чувствительности процентного дохода на определенном временном горизонте к сдвигу процентной кривой, так и в разрезе чувствительности полной экономической стоимости банковской книги к различным (в том числе непараллельным) движениям процентной кривой.

Помимо анализа чувствительностей Банк использует ряд стресс-тестов рыночного риска.

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

Особое внимание уделяется поддержке качества данных путем сверки информационных систем Банка. Дополнительно мы регулярно пересматриваем набор риск-факторов, влияющих на оценки рыночного риска, а также проводим анализ корректности используемых рыночных данных. В 2016 году контроль корректности рыночных данных был дополнен в рамках общегруппового процесса независимой проверки цен (IPV) и отражает лучшие практики Группы.

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

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Банк регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным Группой UniCredit, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка. Стресс-тесты оценивают как совокупную

доступную ликвидность, так и доступную ликвидность в иностранных валютах. Результаты анализа краткосрочной ликвидности, включая информацию, полученную в результате стресс-тестирования, являются базой для подготовки ежемесячного Плана фондирования, утверждаемого комитетом по управлению активами и пассивами. В рамках разработки Плана также прогнозируется динамика показателей ликвидности и использования соответствующих лимитов.

Банк измеряет и лимитирует показатель краткосрочной ликвидности H26.

В течение года объемы доступной нам ликвидности оставались комфортными.

Также в Банке применяется система метрик, лимитов и уровней предупреждения для структурной ликвидности (временной структуры активов и пассивов на сроках более года). В 2017 году Банк перейдет к управлению структурной ликвидностью на основе рекомендованного Базельским комитетом подхода NSFR (расширенного согласно рекомендациям Группы для дополнительного контроля за структурной ликвидностью в различных валютах и на различных сроках).

Для оценки зависимости компоненты экономического капитала от рыночного риска Банк использует методику расчета стоимости под риском (VaR) по совокупности торговой и банковской книг. Стоимости под риском для торговой и банковской книг используются также для внутреннего контроля.

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

## Операционные риски

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

Комитет по управлению операционными рисками активно участвует в рассмотрении и принятии решений по оперативным вопросам, связанным с операционными рисками, и их влиянием на деятельность Банка. Участие дивизиональных менеджеров операционного риска в деятельности Комитета обеспечивает регулярный обмен важной и актуальной информацией между функциональными блоками (дивизионами) и отдельными подразделениями, несущими или принимающими риск.

Для повышения и поддержания эффективности управления операционными рисками Банка постоянно действующая рабочая группа целенаправленно выявляет наиболее существенные операционные риски и своевременно снижает степень подверженности им. Это достигается путем определения корректирующих мер и контроля их исполнения на основе профессионального опыта и экспертных знаний основных участников рабочей группы – Управления операционных рисков и Организационного департамента.

Для операционного риска 2017 год характерен тем, что впервые на показатель размера ожидаемых операционных убытков (ELOR) были установлены предельные значения и уровни предупреждения в рамках утвержденного аппетита к риску (в предыдущие годы операционный риск был частью аппетита к риску только в целях мониторинга).

Задача усовершенствования системы контроля и анализа кросс-кредитных событий, опосредованно связанных с операционной природой риска, приобрела дополнительную актуальность на 2017 год, предоставляя инструмент тестирования процедур контроля и митигации операционного риска, внедренных в Банке.

В 2017 году будет обеспечено дальнейшее стабильное развитие процесса управления и контроля операционных рисков, а также его оптимизация в части восприимчивости к внутренним и внешним изменениям.

## Репутационные риски

Будучи частью ведущей европейской Группы, Банк уделяет особое внимание репутации кредитной организации. В 2016 году Банк продолжил совершенствование системы управления репутационным риском, который возникает при кредитовании клиентов Банка в случае, если целевое использование денежных средств не соответствует принятым законодательным и общественным нормам. В соответствии с текущими задачами в сложных современных условиях были отработаны и скорректированы как механизмы мониторинга кредитного процесса для выявления репутационного риска при реализации отдельных сделок Банка, так и система отчетности по данному типу риска. Комитет по репутационному риску, в состав которого входят члены Правления Банка, принимал решения по отдельным сделкам, требующим особого подхода к принятию репутационных рисков в экономических условиях 2016 года.

## Операционная деятельность

“ В 2016 году мы успешно завершили программу Core Banking Transformation. Это большое достижение и прочный фундамент для дальнейшего развития инновационных решений и процессов в Банке. Для успешного ведения бизнеса мы продолжим быстрое и гибкое внедрение конкурентоспособных технологий. ”

**Ивайло Главчовски**  
ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ



### Информационные технологии

В 2016 году ЮниКредит Банк продолжил модернизацию своих информационных систем в соответствии с приоритетами бизнеса и IT-стратегией. Целью модернизации является создание масштабируемого и эффективного IT-ландшафта, ориентированного на поддержку и развитие бизнеса.

Успешно завершена миграция на новую автоматизированную банковскую систему (АБС) вместе с заменой и модернизацией ключевых IT-систем Банка (главная книга Банка, системы казначейства и РКО). Основные системы Банка были переключены на использование централизованного хранилища данных. Банк успешно закрыл финансовый год в новом IT-ландшафте, обеспечив должный уровень клиентского сервиса и своевременную сдачу обязательной отчетности.

Активно велось развитие систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Для юридических лиц в системе Business.Online добавлена возможность полнофункциональной работы (включая работу с электронной цифровой подписью) в различных браузерах и на разных платформах (Windows, MacOS). Для физических лиц Банк продолжил активно наращивать функциональность существующего интернет-решения (Enter.UniCredit) и приложения для мобильных платформ (Mobile.UniCredit). Добавлена возможность оплаты налогов и штрафов. Существенно упрощен процесс оплаты услуг, добавлена возможность получения информации о задолженности у поставщика онлайн по идентификатору клиента. Реализован функционал удаленного подключения к системе ДБО и смена логина (на сайте или через информационный центр без посещения офиса). Большое внимание уделялось работам по повышению безопасности систем ДБО. На базе новой платформы информационного центра в 2016 году завершены запланированные работы по наращиванию функционала, такие как интеллектуальная маршрутизация звонков, проведение операций и генерация ПИН-кодов карт через информационный центр.

Большой вклад был сделан в автоматизацию процессов. Внедрен новый процесс предварительного решения по ипотеке. Обновлен процесс подключения пакетов услуг (время подключения сократилось с 3 часов до 9 минут). Повышена эффективность управления портфелем залогов в Банке: усовершенствован процесс работы с последовательными залогами, внедрена новая модель распределения залоговой массы. Это дало Банку возможность более эффективно управлять рисками кредитного портфеля.

Особое внимание уделялось работам по повышению стандартов противодействия отмыванию денежных средств, в том числе связанным с повышением уровня автоматизации соответствующих процессов.

В 2017 году Департамент информационных технологий Банка направит основные усилия на стабилизацию и улучшение нового IT-ландшафта после внедрения программы СВТ и выполнение требований регулирующих органов (в том числе ЦБ РФ, Росфинмониторинг).



## Банковские операции

В 2016 году лидирующая роль Департамента банковских операций позволила успешно завершить программу Core Banking Transformation (CBT). Программа имела целью кардинальную перестройку IT-ландшафта Банка и переход к сервисной архитектурной модели. В рамках программы были внедрены новейшие IT-системы, поддерживающие операционные процессы Банка. Прежде всего это FlexCube v.12 – новая Core-система Банка от компании ORACLE. Система используется для работы с текущими счетами и для администрирования портфеля кредитов корпоративных клиентов. Обработка операций Treasury Back Office была перенесена на новую платформу Kondor+TP от компании MISYS. Для обработки платежей Банк начал использовать систему PaymentHub. Внедрение этих систем позволило улучшить качество услуг для клиентов Банка, сдвинуть ограничения cut-off-time на более позднее время, ускорить обработку операций практически по всем направлениям операционной деятельности. Новый IT-ландшафт Банка – основа дальнейшего снижения времени обработки клиентских операций, а также повышения эффективности и качества работы в целом. Новая сервисная модель также позволяет существенно сократить сроки внедрения новых продуктов за счет отделения процедур бухгалтерского учета от процессов обработки клиентских сделок и расчетов по ним.

В частности, в области операционного сопровождения бизнеса Банка на финансовом рынке в 2016 году в результате внедрения системы Kondor+TP был осуществлен полный перевод в эту систему операций по выпуску и обслуживанию собственных облигаций Банка, операций на денежном, валютном рынке и рынке ПФИ, включая наиболее сложные деривативы на процентные ставки. Также в системе Kondor+TP созданы процедуры генерации кода UTI (Unique Trade Identifier) по сделкам на финансовом рынке для соблюдения требований EMIR и Банка России. Успешная реализация проекта внедрения Kondor+TP обеспечила снижение операционных рисков, уменьшение совокупных трудозатрат, повышение качества обработки сделок. Данная платформа была внедрена с учетом требований российского законодательства и многолетнего опыта Банка в области операций на финансовом рынке. На базе нового IT-ландшафта в короткие сроки были введены в промышленную эксплуатацию такие новые продукты, как краткосрочные кредиты для корпоративных клиентов Банка, сделки РЕПО на бирже с расчетами в долларах США, внебиржевые сделки РЕПО с Федеральным казначейством. Подготовлена база для внедрения ЭТП (Электронной торговой площадки) по конверсиям клиентов – юридических лиц, а также для перевода внебиржевых сделок с ПФИ на централизованный клиринг через Центрального контрагента по требованиям Банка России.

В течение 2016 года в Департаменте банковских операций продолжалась работа по совершенствованию процессов в области клиентского обслуживания.

В целях повышения удовлетворенности клиентов в сфере валютного контроля были разработаны дополнительные информационные сервисы, позволяющие клиентам своевременно устранять нарушения

и избегать рисков предъявления штрафных санкций со стороны регуляторов. Важным шагом стало предоставление клиентам на регулярной основе отчетов по выявленным нарушениям валютного законодательства согласно ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Банк остается одним из лидеров по предоставлению услуг клиентам в сфере валютного контроля в условиях сложной экономической ситуации и усиления мер регуляторов.

В области кредитования физических лиц проведена модернизация процесса подготовки расчетов для судебного взыскания просроченной задолженности, которая позволила значительно сократить время проведения необходимых расчетов и получения положительных судебных решений. Кроме того, в 2016 году была проведена оптимизация процессов кредитования в целом, которая дала возможность обрабатывать больший объем заявок, расширить временной диапазон принятия кредитного решения и включать в обработку новые продукты с индивидуализацией предлагаемых кредитных условий. В сфере автокредитования расширен временной диапазон подготовки сделок, клиентам предоставляется обслуживание в непрерывном режиме, то есть без предварительной записи на сделку. Проведенные изменения позволили большему числу клиентов Банка успешно завершить кредитную сделку в течение одного дня и уехать домой из автосалонов на новых машинах.

В сфере администрирования портфеля крупных корпоративных кредитов были выстроены новые процессы взаимодействия со смежными подразделениями Банка, позволяющие оперативно и гибко управлять лимитами кредитования клиентов и повысить уровень сервиса. При этом была обеспечена операционная поддержка запуска новых кредитных продуктов и предложений для корпоративных клиентов Банка.

В течение последних 15 лет ЮниКредит Банк ежегодно удостоивался наград «Quality Recognition Award» и «Elite Quality Recognition Award» от крупнейшего американского банка JPMorgan Chase Bank N. A., New York за обеспечение высокого качества исходящих платежных поручений в долларах США. По итогам 2016 года Банку была вручена награда «Quality Recognition Award» за исполнение межбанковских платежных поручений MT202 (98,55% STP-платежей) и награда «Elite Quality Recognition Award» за безупречное качество коммерческих платежных поручений MT103 (99,71% STP-платежей). Высокие показатели в данных номинациях являются подтверждением надежности и качества осуществления платежей на уровне международных стандартов.

Основная задача Департамента банковских операций в 2017 году – продолжить перестроение процессов обработки транзакций на базе потенциала новых внедренных IT-платформ. В ряде ключевых направлений будут внедрены STP-режимы, продолжится работа над снижением стоимости обработки транзакций. Для реализации данных инициатив Департаментом открывается проект «Оптимизация бэк-офисных процессов». Традиционно большое внимание в 2017 году будет уделено централизации типовых операций, оптимизации внутренних процессов, а также дальнейшему вовлечению Сервисного центра в Ставрополе в операционные технологии.

# Отчет о деятельности Банка (продолжение)

## Операционная деятельность (продолжение)

### Организационная деятельность

Традиционно значимая для Группы UniCredit сфера управления затратами и инвестициями в 2016 году получила новый импульс благодаря внедрению новой стратегии, в которой данное направление было определено одним из основных приоритетов.

В 2016 году ЮниКредит Банк продолжил курс на оптимизацию расходов и инвестиций не только за счет актуализации и выстраивания системы внутрибанковских нормативов и правил, но и за счет совершенствования процессов и повышения роли и ответственности бизнес-подразделений в системе управления расходами. Оптимизация затрат и инвестиций поддерживается бизнесом на всех уровнях в качестве стратегического конкурентного преимущества.

Повышение прозрачности и понимание аллоцированных затрат позволило по-новому взглянуть на задачи трансформации сети. Учитываются современные требования рынка, изменение систем коммуникаций и принятия решений, развитие дистанционных и онлайн-каналов продаж и обслуживания клиентов.

Как и в 2015 году, основную часть проектного портфеля Банка составили проекты программы СВТ, реализация клиентоориентированной стратегии Группы CEE2020, направленной на поиск новых путей обеспечения роста и развития бизнеса, а также выполнение регуляторных и законодательных требований. Банк успешно завершил внедрение основного функционала в рамках программы СВТ, а также ряда проектов по улучшению качества предоставления услуг клиентам Банка посредством дистанционных каналов (интернет-банк, информационный центр).

В 2016 году Банк реализовал мероприятия, направленные на повышение эффективности процессов по основным направлениям деятельности. В частности, была запущена инициатива по оптимизации процесса ипотечного кредитования розничных клиентов, направленная на сокращение сроков и повышение качества процесса. Оптимизационные инициативы реализуются с помощью передовой методологии Lean Six Sigma (LSS). В 2016 году несколько десятков сотрудников Банка получили профессиональные сертификаты от международных организаций, подтверждающие их высокую квалификацию в области LSS.

Банк расширил применение практики нормирования трудозатрат, в том числе используя норматив как один из критериев эффективности инвестиций в оптимизацию процессов.

В 2017 году Банк планирует направить основные усилия на выполнение регуляторных требований, развитие высокоэффективных бизнес-сервисов и продуктов банка, а также на оптимизацию внутренней деятельности.

### Карточный бизнес

В 2016 году Банк продолжил работу по оптимизации и обновлению сети банкоматов. На конец отчетного периода общее число устройств самообслуживания составило 823, количество терминалов – 71.

Банк поддерживает взаимодействие с банками-партнерами (Райффайзенбанк, МКБ, БАНК УРАЛСИБ) и предлагает клиентам возможность снятия наличных на тех же условиях, что и в собственных банкоматах. В 2016 году Банк продолжил расширять объединенную сеть банкоматов, заключив партнерское соглашение с ПАО «БИНБАНК».

В марте 2016 года Банк успешно завершил сложный технологический проект по замене карточной системы Prime 2 Informix на новую версию Prime 4 Oracle. Проект затронул не только все карточные системы, но и около 20 IT-систем Банка. В ходе замены была обеспечена работоспособность карт и карточных систем, а также стабильная работа таких сервисов, как SMS Service, Enter.UniCredit, Phone.UniCredit и других. На новое программное обеспечение были переведены все банкоматы Банка, внедрена новая система мониторинга работы банкоматов. Банк предпринял все необходимые усилия для сохранения высокого уровня обслуживания клиентов и дальнейшего технологического совершенствования.

Реализован сервис 3D Secure в собственном процессинге Банка, что сделало услугу доступнее и повысило уровень клиентского обслуживания.

В мае 2016 года Банк вступил в национальную систему платежных карт «МИР». Был реализован проект по приему карт «МИР» в банкоматах ЮниКредит Банка. В начале 2017 года планируется эмиссия карт «МИР».

В 2016 году была также реализована важная оптимизационная задача по доработке дистанционного сервиса AS25 по предоставлению страхового сертификата клиентам Банка в электронном виде.

Третий год подряд ЮниКредит Банк удостоился награды Global Service Quality Performance Award платежной системы Visa. Банк признан лучшим в четырех категориях, непосредственно влияющих на доходы банка, причем в двух из них он стал единственным среди российских банков (Domestic AuthApprovalRate, Consumer Debit Issuer; International AuthApproval Rate, ConsumerDebit Issuer; AuthApproval Rate, Visa Business Debit Issuer; International AuthApproval Rate, Consumer Debit Issuer).

В 2016 году основной вектор в части реализации карточных продуктов был направлен на развитие пакетных продуктов. Важным проектом стала мгновенная выдача неименных карт Visa Classic+ клиентам, оформившим потребительский кредит. Банком были успешно выпущены

на рынок дебетовая и кредитная карты Visa Air, незаменимые для путешественников. Помимо выплаты cash back за любые покупки по этим картам, клиенты Банка получают набор дополнительных услуг.

Впервые в России была реализована бонусная программа UEFA-MasterCard, которая позволяет клиентам получать бонусные баллы с возможностью использовать их в личном кабинете программы лояльности для покупки товаров с брендом UEFA (футболки, мячи, билеты на матчи и т. д.).

В продолжение традиции выпуска премиальных карт MasterCard World Elite с индивидуальным дизайном в сентябре 2016 года Банк совместно с ГМИИ им. А. С. Пушкина запустил проект по выпуску карт с изображением картины Эдгара Дега «Голубые танцовщицы».

В 2017 году планируется выпуск новых карточных продуктов: пакетных карт MasterCard Standard+, новой Visa Platinum для привилегированных клиентов Банка. Также в Банке активно идет работа над проектом по выпуску предоплаченных карт.

В 2017 году Банк планирует внедрить инновационные продукты в области бесконтактной оплаты услуг и NFC совместно с Visa и MasterCard. Продолжится работа по внедрению новых карточных технологий, повышению качества предоставляемых карточных услуг и увеличению их доступности для клиентов.

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

В 2016 году Департаментом недвижимости и административно-хозяйственной деятельности реализованы намеченные планы по материально-техническому обеспечению подразделений и содержанию объектов недвижимости Банка общей площадью 80 733,8 кв. м, включая 108 банковских офисов, занимающих 77 891,8 кв. м.

В рамках развития и оптимизации банковской сети были открыты 5 новых операционных офисов легкого формата (в Соликамске, Чусовом, Новодвинске, Казани и Кемерове), закрыты операционный офис в Омске и представительство Банка в Чебоксарах, а представительство в Минске перемещено в более компактный и экономичный офис. Одновременно с этим улучшена функциональность отделений Банка: осуществлены комплексное переустройство ДО «Дмитровка», реорганизация депозитария и зон привилегированных клиентов в ДО «Проспект Вернадского», расширение операционных залов, создание помещений для привилегированных клиентов и установка клиентских кабин в 30 розничных офисах Банка.

Силами Департамента проведен ряд организационных и технических мероприятий. Обеспечено техническое переоснащение головных

банковских офисов: модернизирована система управления и диспетчеризации инженерных систем, включая автоматизацию систем противопожарной защиты, осуществлена плановая замена оборудования энергообеспечения, систем вентиляции и кондиционирования. Завершен ремонт и перепланировка офисных помещений в зданиях «Нагатино» и «Бутиковский» с перемещением подразделений розничного бизнеса Банка и ООО «ЮниКредит Лизинг».

В 2016 году успешно велась работа в рамках программы управления недвижимостью и оптимизации затрат на аренду и содержание зданий. Выполнена задача по сокращению расходов на аренду: экономия бюджета составила 11,6%. Удалось сохранить удельную договорную стоимость аренды помещений и технического обслуживания на уровне 2015 года. Рост средней удельной стоимости содержания объектов недвижимости в целом ниже величины среднегодовой инфляции. Развивалась программа рационального использования офисных помещений подразделениями Банка согласно политике Группы, включая сдачу свободных помещений в аренду третьим лицам в Москве, Санкт-Петербурге, Омске и Ярославле.

Департамент активно участвует в реализации плана Группы по повышению социального и экологического уровня деятельности Банка. Применяется энергетически эффективное оборудование и современные технологии в содержании объектов недвижимости. Потребление офисной бумаги и конвертов сокращается в пользу электронного документооборота: сокращение составило 7,2% по сравнению с предыдущим годом. Департамент активно участвует в организации экологических конкурсов и мероприятий для сотрудников Банка, а также в ежегодной акции Международного фонда природы «Час Земли».

В 2017 году будет продолжена работа по оптимизации затрат на содержание объектов недвижимости и обеспечению эффективной материально-технической поддержки подразделений Банка наряду с реализацией планов совершенствования банковской сети. Также планируется сертификация офисов Банка в системе добровольной сертификации Всероссийского общества инвалидов «Мир, доступный для всех» наряду с организационными и техническими мероприятиями по обеспечению свободного доступа в банковские офисы граждан с ограниченными физическими возможностями в рамках государственной программы «Доступная среда».

# People Development



Our success depends on the quality and commitment of our people. That's why we have such a strong commitment to developing and empowering our teams. We must make sure we can attract and retain the very best talent and we must create and nurture an environment and culture in which our staff can grow, thrive and reach their full potential.

# Устойчивое развитие

## Управление персоналом

Следуя стратегии Группы UniCredit, Банк придает большое значение привлечению в свою команду лучших профессионалов рынка, развитию сотрудников и поддержке их эффективности путем постоянных инвестиций в человеческий капитал Банка. В 2016 году в сфере управления персоналом приоритетами Группы и Банка были вовлеченность персонала, развитие цифровых технологий в обучении, а также предоставление равных возможностей для всех сотрудников. По всем этим направлениям в 2016 году Банком были достигнуты впечатляющие результаты.

Применение Банком лучших практик в сфере управления персоналом было подтверждено и внешними экспертами: по итогам 2016 года ЮниКредит Банк уже в пятый раз вошел в список лучших компаний-работодателей в России и Европе, получив сертификат Top Employer Института исследования работодателей.

### Подбор персонала и развитие бренда работодателя

Поскольку Банк заинтересован в привлечении высококвалифицированных сотрудников и является активным игроком российского рынка труда, мы уделяем большое внимание повышению узнаваемости и привлекательности бренда работодателя в глазах соискателей.

В 2016 году стартовал ряд инициатив, нацеленных на развитие HR-бренда:

- формирование ценностного предложения кандидатам;
- создание полноформатной карьерной страницы на сайте Банка;
- продвижение бренда работодателя в социальных сетях.

Посты, размещенные на страницах Банка в социальных сетях и посвященные его сотрудникам и корпоративной культуре, пользуются особенно большим успехом среди посетителей и потенциальных соискателей, показывая жизнь Банка с неформальной стороны.

В 2016 году Банк также активно развивал взаимодействие со студентами – потенциальными будущими сотрудниками и клиентами Банка. Была успешно реализована первая локальная шестимесячная программа стажировок, в рамках которой выпускники вузов принимали участие в реализации важных проектов. В декабре 2016 года программа стажировок завершилась для большого количества ее участников трудоустройством в Банк.

### Развитие сотрудников

Основные инициативы в области обучения и развития персонала были сфокусированы на диджитализации учебного процесса и развитии навыков использования цифровых технологий, а также на лидерских программах, аккумулировании накопленного опыта и управлении знаниями.

2016 год стал ключевым в развитии смешанных форматов обучения с большим акцентом на системы дистанционного обучения. В том числе Банк успешно запустил вебинары для сотрудников и продолжил расширять программы дистанционных курсов, большая часть которых

“ В нашем банке работают высококвалифицированные и мотивированные сотрудники. Их способности и энтузиазм позволяют Банку выделяться среди конкурентов. Мы с удовольствием инвестируем в профессиональное развитие наших ценных кадров. ”

**Джанлука Тотаро**

ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА  
ПО РАБОТЕ С ПЕРСОНАЛОМ



# Устойчивое развитие (продолжение)

## Управление персоналом (продолжение)

подразумевает использование электронных библиотек, удаленное тестирование, дополнительные электронные курсы и т. д.

В связи с возросшей потребностью в программах развития менеджмента запущены индивидуально разработанные тренинги для региональных руководителей, а также ряд развивающих мероприятий для сотрудников головного офиса. Основной акцент в программах был сделан на цикл управления, эмоциональный интеллект, управление стрессом, эффективную работу в команде и новые вызовы.

Важным шагом в управлении знаниями стал новый проект «Peer2Peer», который дает возможность высококвалифицированным сотрудникам Банка делиться своим опытом с коллегами. Специально для проекта были разработаны три различных формата, в числе которых не только привычный очный семинар, но и вебинар, а также электронный курс. В 2016 году проведены в том числе специальные мероприятия по оценке линейных менеджеров и руководителей среднего звена Розничного блока, а также усилена внутренняя тренерская команда данного блока.

Кроме того, в 2016 году ЮниКредит Банк, как и другие банки, входящие в подразделение ЦВЕ, начал продвигать использование подхода Agile и методологии SCRUM. С этой целью был проведен тренинг для руководителей, в котором участвовал руководитель проекта Agile в ЦВЕ Группы UniCredit, стартовала разработка вводного курса по Agile и запланирован запуск ряда пилотных проектов. В 2017 году намечено дальнейшее развитие подхода Agile и методологии SCRUM.

2016 год стал годом перезагрузки для дистанционного обучения. Внутренний ресурс для сотрудников – Персональный портал – был полностью реконструирован и теперь включает в себя новостную ленту, увлекательные статьи, удобный календарь записи на мероприятия и многое другое. Был значительно расширен каталог дистанционных курсов: всего в 2016 году запущено 110 курсов. В итоге посещаемость Персонального портала за год возросла в пять раз. В 2016 году были представлены несколько ключевых проектов в области дистанционного обучения, которые будут реализовываться в ближайшее время: это запуск массовых онлайн-курсов и завершение подготовительной стадии амбициозного проекта «Электронная среда 2018», который выведет весь образовательный процесс на новый уровень.

### Внутренняя мобильность

Наши сотрудники, их опыт, знания и профессиональная компетентность очень ценны для Банка. Именно поэтому мы ведем активную работу, нацеленную на удержание и продвижение сотрудников как внутри Банка, так и на уровне Группы UniCredit.

В 2016 году с этими целями была разработана карьерная лестница для сотрудников Информационного центра и розничной сети, которые традиционно являются кузницей кадров для других подразделений Банка. Кроме того, была доработана программа рекомендаций, с помощью которой сотрудники могут порекомендовать подходящих, по их мнению, кандидатов на вакантные позиции в Банке и получить вознаграждение в случае успешного закрытия вакансии с их помощью.

Регулярная поддержка и продвижение идеи кросс-функциональных перемещений сотрудников приносит свои результаты: около 75% менеджерских позиций закрываются внутренними кандидатами.

### Вовлеченность

По результатам опроса сотрудников, проведенного в 2016 году, индекс вовлеченности персонала Банка был зафиксирован на прежнем высоком уровне – 89%.

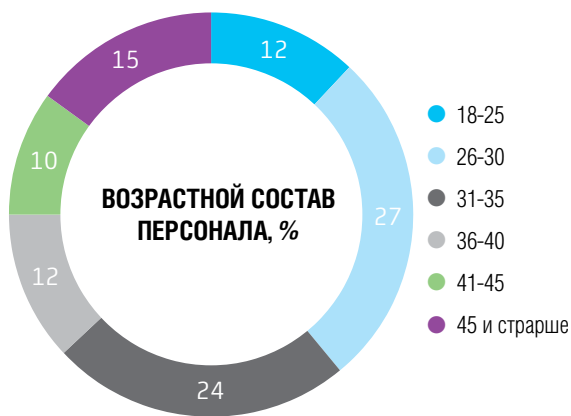
В 2016 году реализован ряд инициатив по поддержанию мотивации сотрудников и их чувства общности с Банком, наиболее заметными из которых стали «Мобилизация» и HR4U DAY.

«Мобилизация» была организована как структурированный семинар по поиску творческих идей, направленный на развитие инициатив, которые будут способствовать достижению стратегических целей Банка до 2020 года. В проекте приняли участие более 500 человек – менеджеры разного уровня и таланты (перспективные и высокомотивированные сотрудники).

HR4U DAY – традиционное ежегодное мероприятие, проводимое Департаментом по работе с персоналом, которое знакомит сотрудников с их возможностями внутри Банка. В 2016 году оно прошло в новой форме, включающей интерактивную презентацию Персонального портала, мастер-классы, сессии вопросов и ответов. Помимо сессий в Москве, HR-команда посетила Санкт-Петербург, Екатеринбург и Краснодар.



Команда Департамента по работе с персоналом на HR4U DAY



## Управление многообразием, социальные программы и льготы для сотрудников

В течение ряда лет эффективное управление многообразием входит в число приоритетов Группы UniCredit. В соответствии с данным подходом Банк четко придерживается принципа равных возможностей при отборе кандидатов и управлении своими ресурсами, тем самым поддерживая в компании культурное, гендерное, географическое и религиозное многообразие.

Банк продолжает уделять внимание таким важным для персонала аспектам, как социальные программы, которые поддерживают благополучие сотрудников во время их активной карьерной деятельности, а также являются дополнительным фактором, привлекающим потенциальных кандидатов на работу в Банк.

Банк предоставляет своим сотрудникам ряд очень востребованных льгот, таких как программы добровольного медицинского страхования (ДМС), страхования от несчастных случаев, страхования выезжающих за рубеж, корпоративная пенсионная программа, а также дополнительные компенсационные выплаты на период ежегодного отпуска, бесплатное питание, дополнительные дни отпуска. Социальный пакет включает в себя предоставление сотрудникам льготных условий по продуктам Банка.

По состоянию на конец 2016 года в Банке работало около 4000 сотрудников. Средний возраст сотрудников Банка составил 35 лет. Доля сотрудников, работающих в Банке на протяжении 5 лет и более, составила 44% благодаря низкому уровню текучести персонала.

Одним словом, Банк располагает молодыми, высококвалифицированными и мотивированными сотрудниками, чей растущий год от года профессионализм обеспечивает Банку конкурентный фактор, наличие которого крайне важно в непростых условиях работы современного банковского сектора.

## Устойчивое развитие (продолжение)

### Ответственное управление ресурсами

ЮниКредит Банк внимательно относится к вопросам защиты окружающей среды и активно поддерживает экологические инициативы. В Банке осуществляется жесткий контроль потребления энергии на различных объектах, а для текущей деятельности используется энергетически эффективное оборудование. Для более эффективного с экологической точки зрения управления недвижимостью Банк активно применяет современные технологии.

В 2016 году ЮниКредит Банк снова принимал участие в международной акции Всемирного фонда дикой природы (WWF) «Час Земли», которую Группа UniCredit поддержала уже девятый год подряд. 19 марта 2016 года Группа на час выключила свет в 82 зданиях в 14 странах Европы. В этом году в акции были задействованы 25 офисов Банка в 11 российских городах.

Наряду со стремлением придерживаться самых строгих экологических стандартов Банк проводит различные мероприятия, продвигая ответственное отношение к окружающей среде. Так, в июле 2016 года сотрудники Банка приняли участие в экомероприятии «День волонтера» в дендрарии парка «Лосиный остров» в Москве. Задачи участников мероприятия заключались в прополке, стрижке кустов и подготовке дров для отопления экоцентра дендрария. В процессе работы сотрудники отдела экологического просвещения национального парка «Лосиный остров» успели рассказать о парке, его флоре и фауне, деятельности и ответить на многочисленные вопросы. Для команды волонтеров ЮниКредит Банка это был первый опыт экологического проекта, который планируется повторить в следующем году.

Кроме того, ежегодно в рамках внутреннего конкурса благотворительных проектов для сотрудников Банка «Ты можешь помочь» определяется победитель в специальной экологической номинации, учрежденной при поддержке Департамента недвижимости и административно-хозяйственной деятельности Банка. В отличие от других номинаций здесь жюри готово рассматривать заявки не только от сотрудников Банка, но и от участников его сообществ в социальных сетях. Именно таким образом на конкурс попал проект, ставший победителем в 2016 году, – «Вторая жизнь вещей» благотворительного магазина Charity Shop, предполагающий установку в столице контейнеров для сбора текстильных отходов. В контейнерах можно оставить ненужные вещи, которые затем сортируются сотрудниками магазина и отправляются на переработку или передаются социально незащищенным жителям России. В декабре 2016 года восемь контейнеров для сбора ненужной одежды были изготовлены и установлены в экошколе «Кусково», гимназии № 1540, Дворце творчества детей и молодежи имени А. П. Гайдара, БЦ «Алкон», на ВДНХ и в Центре дизайна Artplay. Также за счет гранта ЮниКредит Банка был оплачен месяц аренды склада Charity Shop, в течение которого на складе было отсортировано 10,5 т одежды. Часть вещей была передана нуждающимся в центры социального обслуживания в городах Старица (Тверская область), Жиздра (Калужская область), Гагарин (Смоленская область), в общество поддержки многодетных семей «Оптимист» (Москва) и некоммерческую организацию «Дом милосердия», оказывающую помощь бездомным.

### Благотворительная и социальная деятельность

В своей социальной и благотворительной деятельности ЮниКредит Банк четко придерживается принципов Группы UniCredit и стремится вносить достойный вклад в жизнь регионов своего присутствия в России. С 2011 года основным направлением благотворительной деятельности Банка определены люди и здоровье.

На протяжении многих лет Банк сотрудничает с ведущими российскими благотворительными организациями и фондами, осуществляя помощь детским домам, интернатам, медицинским, образовательным учреждениям и т. д.

В 2016 году Банк продолжил поддерживать различные программы арт-терапии для детей с ограниченными возможностями здоровья. Арт-терапия позволяет создавать группы общения и творчества для социализации, помощи в адаптации и интеграции в общество детей и подростков с особенностями развития. Для детей, находящихся в стационарах, организована работа с психологами, проводятся представления различного жанра. Положительные эмоции, которые получают дети на занятиях арт-терапией, помогают им отвлечься от больничной обстановки, легче преодолевать трудности при лечении и способствуют скорейшему выздоровлению. В 2016 году в программе участвовали дети, проходящие лечение в Ожоговом центре при ДГКБ им. Г. П. Сперанского, в ГБУ «Психоневрологическая больница для детей с поражением ЦНС с нарушением психики», подопечные фонда поддержки социальных и культурных программ «Крылья даны всем» в Туле и Владимире и Центра лечебной педагогики в Москве.

Уже 12 лет в Банке функционирует специальная внутрикорпоративная благотворительная программа «Личный вклад вашего сердца», которая дает сотрудникам возможность делать индивидуальные пожертвования на различные проекты, реализуемые благотворительными фондами, с которыми сотрудничает Банк, или на помощь коллегам, попавшим в сложную ситуацию. В 2016 году в рамках программы сотрудниками Банка было пожертвовано около 900 тыс. рублей.

В 2016 году ЮниКредит Банк оказал помощь ветеранским организациям: Российскому общественному благотворительному фонду ветеранов (пенсионеров) войны, труда и Вооруженных сил и Московскому комитету ветеранов войны. Банк также поддержал Региональную общественную организацию инвалидов «Стратегия», которая занимается комплексной реабилитацией инвалидов.

Отдельным направлением благотворительной деятельности Банка являются волонтерские программы для сотрудников. В их числе участие в благотворительных забегах – «Забег 5275» в Москве, средства от которого перечисляются в благотворительные фонды «Линия жизни» и «Дорога вместе», а также «Спорт во благо» в Уфе, организуемый РОО «СоДействие» и Центром «Мы вместе» для сбора средств на программы помощи семьям с детьми с синдромом Дауна. Корпоративная команда ЮниКредит Банка получила приз в номинации «Самая большая команда», а также заняла первое место в командном зачете! Все собранные средства переданы в фонды «Дорога вместе» и «Линия жизни».





Подопечные благотворительного фонда «Подсолнух»



День волонтера



Благотворительная ярмарка в головном офисе ЮниКредит Банка



Благотворительная акция «Яркий день»

### Благотворительная и социальная деятельность (продолжение)

Кроме того, в 2016 году в Банке снова прошли Дни донора, организованные совместно с фондом «Подари жизнь», в ходе которых донорами стали 160 сотрудников, а донорская кровь поступила в ФНКЦ ДГОИ им. Д. Рогачева.

ЮниКредит Банк уже давно сотрудничает с фондом «Подсолнух» («Благотворительный фонд помощи детям с нарушениями иммунитета»), совместно с которым ежегодно проводится благотворительная акция «Яркий день», направленная на привлечение внимания к проблеме диагностики и лечения первичных иммунодефицитов в России. В 2016 году в акции приняли участие сотрудники нескольких офисов ЮниКредит Банка в Москве, Нижнем Новгороде, Челябинске и Екатеринбурге.

Еще одна ставшая традиционной акция «Освободи свой шкаф», организованная совместно с Charity Shop, весной 2016 года успешно прошла в головном офисе Банка в Москве. В ходе акции сотрудники сдали более 350 кг одежды, которая затем была реализована в Charity Shop, а также передана в благотворительный фонд «Второе дыхание».

В рамках сотрудничества с посольством Италии в Москве ЮниКредит Банк выступил спонсором благотворительной рождественской ярмарки «Итальянский базар» в саду резиденции посла Италии. Среди выставленных на продажу товаров посетители могли увидеть и сделанные вручную новогодние игрушки от ЮниКредит Банка. Все средства, собранные во время мероприятия, были направлены в Федеральный центр им. Д. Рогачева.

Наконец, еще одна добрая традиция Банка – благотворительные ярмарки в московских офисах, в которых участвуют крупные благотворительные фонды «Жизнь как чудо», «Круг», «Во имя жизни», «В твоих руках» и Центр лечебной педагогики. Все средства от продажи сувенирной продукции направляются в помощь подопечным фондов. В 2016 году в ходе ярмарок было собрано более 300 тыс. рублей.

С целью вовлечения сотрудников в благотворительную деятельность Банк ежегодно проводит конкурс «Ты можешь помочь», в рамках которого любой сотрудник может предложить идею проекта, который представляется ему важным. Пять проектов-победителей финансируются из бюджета Банка (в 2016 году на это была выделена сумма около 2,5 млн рублей). В 2016 году победителями конкурса стали следующие проекты: мобильная благотворительная столовая для малоподвижных одиноких людей пожилого возраста и инвалидов в Твери благотворительного фонда «София»; проект строительства спортивной площадки на территории Ляховского детского дома во Владимирской области; проект «Финансовая грамотность на жестовом языке», реализованный совместно со Всероссийским обществом глухих (ВОГ) – подготовлены 11 видеороликов на жестовом языке о финансовых услугах для сайта [voginfo.ru](http://voginfo.ru); проект «Целительная сила музыки и творчества» благотворительного фонда «Старость в радость» по организации занятий на музыкальных инструментах в домах престарелых поселков Лесной и Рамонь Воронежской

области. Победитель в экологической номинации – проект «Вторая жизнь вещей». Все перечисленные проекты были успешно реализованы до конца 2016 года.

### Поддержка культуры и искусства

Уже более 20 лет предметом особой гордости ЮниКредит Банка является художественное собрание работ русских художников поставангарда, среди которых имена Даниила Черкеса, Леонида Зусмана, Надежды Удальцовой, Антонины Софроновой, Леонида Чупятова, Александра Древина, Александры Кольцовой-Бычковой, Федора Семенова-Амурского и многих других. Их творчество отражает систему культурных, художественных и нравственных ценностей, возникшую в 1920-х гг. и сохранившуюся на протяжении последующих десятилетий, претерпевая изменения, но остающуюся неизменно актуальной.

Картины из художественного собрания ЮниКредит Банка не только украшают головной офис на Пречистенской набережной в Москве, но и регулярно выставляются в отделениях. В 2016 году Банк продолжил эту традицию и представил в дополнительном офисе «Рогожская застава» экспозицию художника Арсения Шульца, ознакомиться с которой могли все ценители искусства. Одновременно Банк представил видеоролик, посвященный истории любви художника и его избранницы Адель, в котором ожили произведения автора. Ролик был создан известным телевизионным дизайнером, художником, оформителем и академиком ТЭФИ Еленой Китаевой, которая почти 20 лет работает над визуальным образом телеканала «Культура» в качестве главного дизайнера. Увидеть ролик все желающие теперь могут в официальных группах Банка в социальных сетях.

Еще одна выставка состоялась в дополнительном офисе «Мясницкая» в преддверии Дня Победы, когда ЮниКредит Банк представил зрителям работы «Чистопрудный бульвар за три дня до начала войны» Константина Чеботарева и «Небо над Москвой» Ростислава Барто, написанные в 1941 году. Картины очень остро передают настроение и атмосферу своего времени и имеют не только художественную, но и историческую ценность.

Помимо выставок в отделениях, ЮниКредит Банк также проводит лекции, посвященные корпоративному художественному собранию. Очередная лекция в 2016 году состоялась в честь дня рождения Банка в Мультимедиа Арт Музее, Москва (МАММ). Александр Балашов, искусствовед и куратор собрания, посвятил ее особой роли, которую сыграло и продолжает играть в России направление поставангарда. Слушатели получили уникальную возможность узнать историю создания коллекции, биографию и интересные моменты творческой жизни художников, работы которых входят в собрание.

В качестве представителя итальянской Группы UniCredit в России в 2016 году ЮниКредит Банк продолжил поддерживать значимые культурные события, посвященные культуре и искусству Италии. В рамках многолетнего сотрудничества с ГМИИ им. А. С. Пушкина

ЮниКредит Банк выступил спонсором выставки «Пиранези. До и после. Италия – Россия. XVIII–XXI века». Экспозиция включила в себя свыше 400 произведений, среди которых были и работы самого мастера, и рисунки его предшественников и последователей. Впервые вниманию российского зрителя были предложены гравировальные доски Пиранези, предоставленные Центральным институтом графики (Римская калькография).

Кроме того, в 2016 году Банк стал спонсором издания каталога шедевров медальерного искусства из собрания ГМИИ им. А. С. Пушкина. Выпуск каталога запланирован издательским отделом музея на середину 2017 года.

Еще одним проектом, который Банк реализовал в 2016 году совместно с Пушкинским музеем, стала новая карта World Elite Mastercard® ЮниКредит Банка для клиентов UniCredit Private Banking. В основу ее дизайна лег один из шедевров из коллекции ГМИИ – картина художника-импрессиониста Эдгара Дега «Голубые танцовщицы». Эта карта является единственным кобрендинговым продуктом музея с коммерческим банком и уже второй совместной картой с ЮниКредит Банком.

В 2016 году Банк также выступил спонсором выставки в Мультимедиа Арт Музее «Grand Tour: Русская версия. Неаполь», на которой были представлены уникальные фотографии юга Италии, привезенные русскими путешественниками XIX века. Выставка стала второй серией проекта «Grand Tour: Русская версия». Первая, посвященная Риму, состоялась при поддержке Банка годом ранее.



«Пиранези. До и после. Италия – Россия. XVIII–XXI века»  
в ГМИИ им. А. С. Пушкина

Другим событием в Мультимедиа Арт Музее, которое поддержал ЮниКредит Банк, стала первая в России персональная выставка Пино Пинелли, известного итальянского художника, крупнейшего представителя «аналитической живописи» под названием «Материя. Фрагмент. Тень». Выставка познакомила российских зрителей с наиболее значимыми произведениями сицилийского автора, дающими полное представление о его стиле.

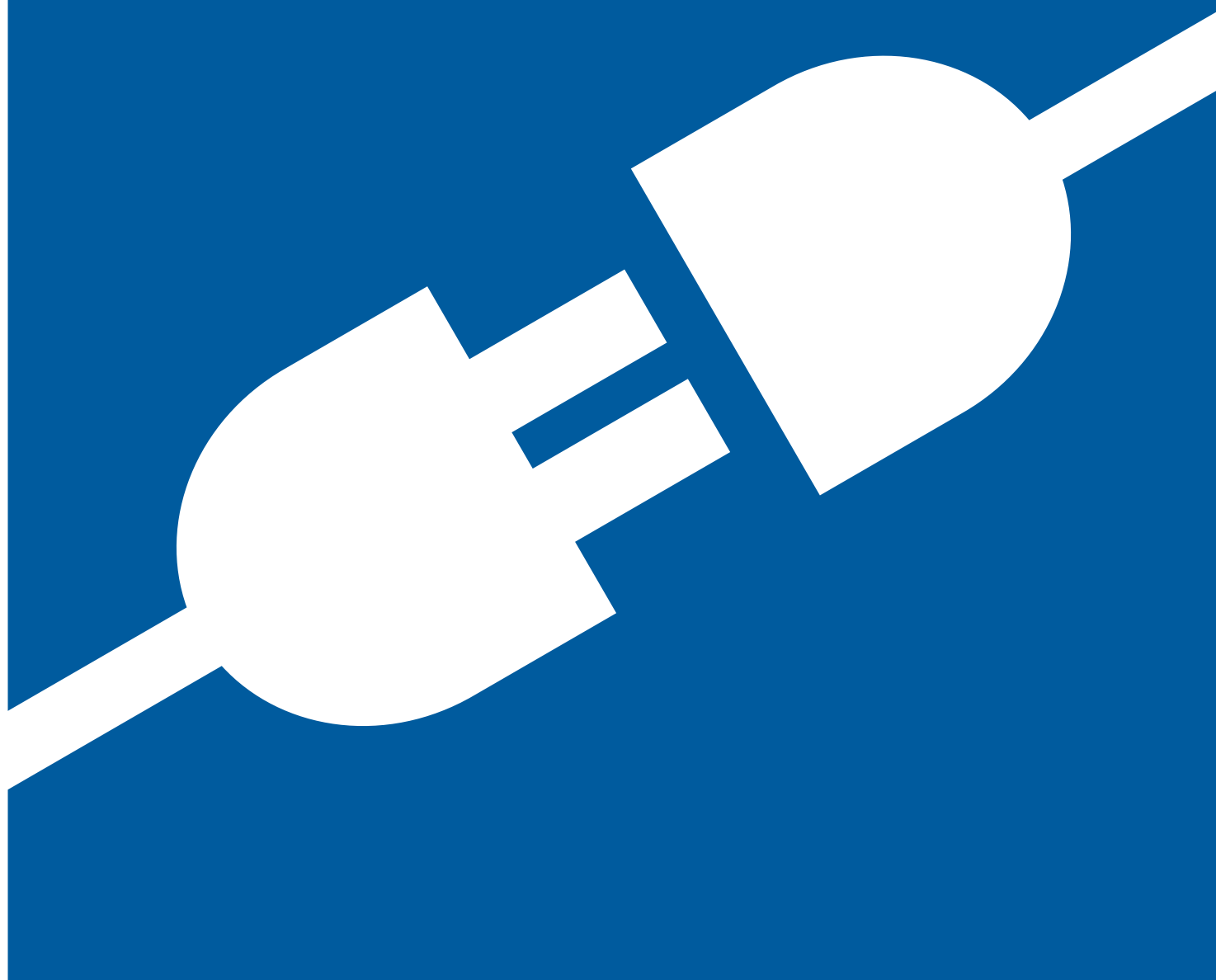
В 2016 году Банк продолжил успешное сотрудничество с российско-итальянским кинофестивалем авторского, документального и короткометражного кино RIFF (Russia – Italia Film Festival). Фестиваль организован с целью укрепления культурных связей между двумя странами и продвижения итальянского кинематографа в России. Благодаря RIFF зрители более чем в 15 крупнейших городах страны могут познакомиться как с яркими дебютами молодых режиссёров, так и с ретроспективой классиков итальянского кино.

Еще одной значимой инициативой ЮниКредит Банка в 2016 году стало спонсорство Музея финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Поддержка Банка предусматривает создание принципиально новой выставочной экспозиции и осуществление ряда масштабных музейных проектов, направленных на повышение финансовой грамотности населения и привлечение внимания к истории финансов нашей страны.



М.Ю. Алексеев и Пино Пинелли на открытии выставки  
«Материя. Фрагмент. Тень» в МАММ

# Cooperation & Synergies



Our ability to cooperate and generate synergies across departments and geographies is what makes us unique and allows us to be “One Bank, One UniCredit”. We are a true pan-European bank and we work seamlessly across the Group.

## Устойчивое развитие (продолжение)

### Поддержка спортивных инициатив

Важной частью продвижения бренда ЮниКредит Банка является поддержка спортивных мероприятий.

В 2016 году продолжилось сотрудничество Группы с UEFA. Успешно стартовал новый сезон UEFA Champions League и UEFA Europa League. Поддержка клубных турниров UEFA Группой UniCredit вносит значительный вклад в повышение узнаваемости нашего бренда, вовлеченности клиентов и сотрудников.

ЮниКредит Банк активно поддерживает участие сотрудников в спортивных мероприятиях. В 2016 году команда Банка заняла 1-е место в регулярном чемпионате по футболу и 1-е место в кубке в рамках Лиги чемпионов бизнеса.

В октябре на территории ВДНХ состоялся пятый юбилейный благотворительный марафон «Забег 5275», в котором приняло участие около 400 сотрудников Банка.

Традиционно Банк поддерживает и зимние виды спорта: открытое первенство по лыжным гонкам в зоне отдыха Битца и Ski Meeting – соревнования Группы UniCredit по горным лыжам, сноуборду и беговым лыжам. Наши коллеги заняли призовые места в одиночных соревнованиях и третьи места в общекомандном зачете по беговым лыжам и сноуборду.



Команда ЮниКредит Банка на благотворительном марафоне «Забег 5275»

# Руководство

## Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2017 года)

### Эрих Хампель, Председатель Наблюдательного совета

Дата рождения: 25.02.1951. Получил образование в Университете экономики и бизнеса, Вена (1974 г.) по специальности «Коммерция и торговля», получив степень магистра, в 1975 г. получил там же докторскую степень в области общественных наук и экономики. Работает в банковском бизнесе более 35 лет. С 2004 по 2009 год являлся Председателем Правления Банка Австрия Кредитанштальт АГ. В 2005 году был назначен начальником управления по странам ЦВЕ ЮниКредито Италия С.п.А. С 1997 по 2015 г. занимал должность заместителя Председателя Наблюдательного совета Дунай Химия АГ, с 19.04.2006 по 29.04.2014 был Председателем Наблюдательного совета ОРАГ Остеррайхише Реалитетен АГ, с 28.03.2009 по 27.08.2014 – Председателем Наблюдательного совета В&С Индустрихолдинг ГмбХ, с 21.03.2008 по 30.04.2013 являлся Председателем Наблюдательного совета АО «АТФ Банк» Казахстан. В настоящее время является членом Наблюдательных советов следующих компаний: с 17.11.2016 – Шпаркассен-Прюфунгсфербанд, с 19.03.2010 – Остеррайхише Лотериен ГмбХ, с 18.11.2009 – ЮниКредит Банк Венгрия Црт, с 24.06.1999 – Остеррайхише Феркерсбюро АГ, с 03.07.1998 – БВА Бетайлигунгс-унд-Фервалтунгс АГ. С 12.12.2008 является заместителем Председателя Наблюдательного совета Баушпаркассе Вюстенрот АГ. Кроме того, в настоящее время является Председателем Наблюдательных советов следующих компаний: с 01.10.2009 – ЮниКредит Банк Австрия АГ, с 15.12.2009 – Остеррайхише Контролбанк АГ, с 17.04.2007 – Загребачка Банка ДД, с 02.03.2007 – ЮниКредит Банк Сербия АО. С 20.02.2007 по 20.12.2007 являлся Председателем Совета Директоров ЗАО ММБ, с 20.12.2007 по настоящее время является Председателем Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка (до конца 2014 г. – ЗАО ЮниКредит Банк).

### Карло Вивальди, член Наблюдательного совета

Дата рождения: 02.12.1965. Карло Вивальди окончил университет Ка'Фоскари, г. Венеция (Италия) в 1994 г., получив диплом по специальности «Экономика и коммерция». Он начал свою карьеру в 1991 г. в качестве служащего в банке Cassamarca, который вошел в состав Группы UniCredit в 1998 г. В 2000 г. перешел в подразделение UniCredit «Новая Европа». В 2002 г. был назначен на должность главного финансового директора и исполнительного вице-президента KFS и Yapi Kredi, Турция. В октябре 2007 г. Вивальди был назначен членом Правления и главным финансовым директором банка UniCredit Bank Austria AG, а также вошел в состав других Наблюдательных советов дочерних компаний Группы в ЦВЕ. С 15 мая 2009 г. по 31 марта 2017 г. Вивальди был членом Совета Директоров Yapi Kredi, а с 3 ноября 2009 г. по 31 марта 2017 г. занимал должность члена Совета Директоров Koç Financial Services. В период с марта 2011 г. по февраль 2015 г. являлся заместителем Председателя Совета Директоров во всех дочерних компаниях Yapi Kredi и компании Allianz Pension Fund, а также членом Совета Директоров компаний Yapi Kredi Koraу и ЯпиКреди Банк Мальта ЛТД. С 22.03.2011 по 12.07.2013 был заместителем Председателя Совета Директоров Япи Креди Сигорта АС, а с 17.03.2011 по 04.12.2014 – заместителем Председателя Совета Директоров Япи Креди Портфей Йонетими АС. С 16.02.2015 по 30.09.2016 К. Вивальди занимал должность главы банковского бизнеса UniCredit в ЦВЕ и заместителя Председателя Правления UniCredit Bank Austria, с 01.10.2016 является постоянным представителем, ответственным за дивизион ЦВЕ ЮниКредит С.п.А., Венское отделение. Кроме того, в настоящее время занимает следующие должности: с 16.02.2015 – старший исполнительный вице-президент, член Исполнительного комитета по управлению, руководитель дивизиона по странам ЦВЕ ЮниКредит С.п.А., с 23.02.2015 – член Консультативного совета ЮниКредит Компания по финансовой реструктуризации в странах ЦВЕ ГмбХ, Австрия, с 16.02.2015 – заместитель Председателя Япи ве Креди Банкаси АС, Турция, заместитель Председателя Коч Финансал Хицметлер АС, Турция, с 11.02.2015 – член Административного совета Фонда ЮниКредит & Университетов Уго Фосколо, с 18.03.2016 – член Административного совета Фонда ЮниКредит (UNIDEA).

### Энрико Миннити, член Наблюдательного совета

Дата рождения: 07.06.1970. Окончил Университет г. Палермо, Италия в 1996 г., получив диплом по специальности «Экономика и бизнес-администрирование». В 2014 г. окончил бизнес-школу INSEAD Фонтенбло, Франция, где прошел сокращенный курс для управленческого персонала. Начал карьеру в 1997 г. в банке Credito Italiano, где в 2000 г. стал руководителем Департамента структурированного финансирования. В 2003 г. перешел в UniCredit Bank в Милане на должность вице-президента Департамента структурированного финансирования, затем в Bank Austria на должность главы подразделения специализированного кредитования. С июля 2008 г. по июль 2010 г. занимал должность руководителя финансового блока ПАО «Укрсоцбанк», Киев, Украина. Затем с августа 2010 г. по март 2015 г. был руководителем Финансового блока в странах ЦВЕ ЮниКредит Банк Австрия АГ. В этот период Миннити в том числе входил в Наблюдательный совет ЗАО ЮниКредит Секьюритис (2011–2012 гг.), а также с 29.09.2011 по 10.08.2012 был членом Наблюдательного совета ООО «Ал Лайн». С 15.04.2015 является руководителем Дивизиона корпоративного и инвестиционного бизнеса в странах ЦВЕ – ЮниКредит Банк Австрия АГ. Также в настоящее время занимает следующие должности: с 20.10.2015 – член Наблюдательного совета, член Аудиторского комитета ЮниКредит Банк Венгрия Црт, с 03.11.2015 – член Наблюдательного совета ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия. С 11.11.2015 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

### Марко Радиче, член Наблюдательного совета

Дата рождения: 28.08.1957. Окончил юридический факультет Университета Пармы, получив квалификацию адвокат, доктор юридических наук в 1980 г. В 1982 г. окончил Академию финансовой гвардии, Рим, в 1983-м – юридический факультет Нью-Йоркского университета. С 1992 по 2006 г. занимал должность Неисполнительного директора Итас С.п.А. страховой компании (Тренто). С 04.1995 по 05.2015 был членом Совета Директоров Итас Мутуа, страховая компания. С 1994 по 2001 г. занимал должности Председателя Совета внутренних аудиторов, Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, члена/Председателя Совета внутренних аудиторов компаний промышленных и финансовых услуг (Pioneer Alternative Investments S.g.r.p.A., Milano Innovazione S.g.r.p.A., Vivacity S.p.A., Iniziative Urbane S.p.A., Valore S.I.M. S.p.A., Metalsistem S.p.A, Rovimpex S.p.A. и др.). С 1998 по 2006 г. работал профессором законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто. С 04.2010 по 05.2012 был членом Совета Директоров ЮниКредит Аудит СПА. С 04.1994 является партнером в юридической фирме Радиче & Черета. Также с 10.05.2012 по настоящее время является членом аудиторского комитета Булбанк, Болгария, с 23.06.2008 – Председателем аудиторского комитета ЮниКредит Банк Сербия, с 05.2000 – Председателем Совета Директоров страховой компании Итас Вита С.п.А. С 27.04.2012 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

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

Дата рождения: 14.04.1969. Окончила Миланский государственный университет (Universita degli Studi di Milano) в 1993 г., получив степень по специальности «Информатика и вычислительная техника». Анна Мария Рикко начала свою профессиональную карьеру в 1993 г. в компании Origin Italy. Получив опыт работы в Andersen Consulting, с 2000 по 2005 г. она проработала в компании McKinsey & Co. Затем она перешла в UniCredit Global Banking Services Division, занимая ключевые позиции в нескольких проектах, связанных с интеграцией, включая проект One4C Project. С октября 2007 по январь 2011 г. занимала должность главы штаба Исполнительного директора UniCredit, а также главы Управления анализа качества обслуживания внутренних клиентов. В феврале 2011 г. перешла в компанию i-Faber в должности Генерального управляющего, затем стала членом Совета Директоров, Главным исполнительным директором. В 2011–2013 гг. была Председателем Совета Директоров Джойнет срл, Юникредит. С 03.07.2014 по 29.06.2015 была членом Совета Директоров Салоне № 1 С.п.А., Группа. В настоящее время также занимает следующие позиции: с 11.03.2014 – член Совета Директоров Субито Каза С.п.А. ЮниКредит Группа, с 31.10.2014 – член Управляющего комитета фонда «Андромеда» (Fondo Andromeda), с 31.03.2014 – член Управляющего комитета компании по управлению активами ИДеА Фимит (IDeA Fimit SGR), Фонд «Сигма Иммобильяре» (Fondo Sigma Immobiliare), с 01.01.2014 – руководитель СЛ «Недвижимое имущество» (SL Real Estate), Италия, ЮниКредит Бизнес Интегрейтед Солюшнс С.к.п.А., с 11.08.2014 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

### **Джузеппе Сконьямильо, член Наблюдательного совета**

Дата рождения: 16.07.1963. Окончил Неаполитанский университет им. Фридриха II (Италия) в 1987 г. по специальности «юриспруденция», а также курсы повышения квалификации в области дипломатии в Обществе международных организаций Италии при Дипломатической академии в 1988 г. С 2003 г. по настоящее время занимает должность Исполнительного Вице-Президента по институциональным вопросам Группы ЮниКредит С.п.А., с 2012 г. по настоящее время – Председатель Издательского дома Europee Srl, а также с 2016 г. по настоящее время – редактор журнала Eastwest. С 31.03.2016 по 31.03.2017 является членом Совета Директоров Коц Финансал Хицметлер АС и членом Совета Директоров Япи Ве Креди Банкаси АС. В настоящее время также является Председателем Технического комитета по институциональным коммуникациям АИБ (с 20.07.2016), членом Административного совета и Исполнительного комитета Ассоциации итальянских банков (АИБ) (с 16.03.2011), членом Административного совета Федерации итальянских банковских, страховых и финансовых учреждений (с 30.05.2012). С 28.04.2016 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

### **Лиляна Чортан, член Наблюдательного совета**

Дата рождения: 14.07.1971. Окончила Университет Загреб (Хорватия) в 1995 г. по специальности «Финансы предприятий». С 2007 по 2009 г. занимала должность руководителя Андеррайтинга кредитных рисков Zagrebačka banka, затем с 2009 по 2014 г. была руководителем Управления по стратегическому маркетингу, бизнес-развитию и коммерческому планированию, Блок корпоративно-инвестиционного и частного банковского бизнеса в странах ЦВЕ в Банке Австрия АГ. С 2014 по 2015 г. работала на позиции Директора по вопросам финансовых институтов, банков и суверенных заемщиков ЮниКредит С.п.А (Италия), соруководителя Департамента по кредитным операциям Группы в Блоке управления рисками. С 2016 г. по настоящее время является руководителем Департамента по кредитным операциям Группы ЮниКредит С.п.А (Италия) в Блоке управления рисками. С 28.04.2016 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

В 2016 году Алессандро Марио Деччио вышел из состава Наблюдательного совета, Лиляна Чортан и Джузеппе Сконьямильо вошли в состав Наблюдательного совета.

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

## Правление АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2017 года)

### **Алексеев Михаил Юрьевич, Председатель Правления**

Дата рождения: 04.01.1964. Г-н Алексеев окончил Московский финансовый институт в 1986 г. по специальности «Финансы и кредит». В 1989 г. защитил диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук, в 1992 г. – диссертацию на соискание ученой степени доктора экономических наук. Начал свой трудовой путь в Министерстве финансов СССР. В 1992 г. вошел в Правление Межкомбанка. В 1995 г. перешел в ОНЭКСИМ Банк на должность заместителя Председателя Правления. С 1999 по 2006 г. Михаил Алексеев занимал должности старшего вице-президента и заместителя Председателя Правления Росбанка. Его следующее место работы – Роспромбанк (с 2006 г.), где он занимал должность Президента – Председателя Правления. В июле 2008 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность Председателя Правления ЮниКредит Банка, отвечает за общее руководство деятельностью Банка. В настоящее время также занимает следующие должности: с 05.09.2013 – Председатель Совета Директоров АО «РН Банк», с 24.06.2013 – член Совета Директоров ПАО «Аэрофлот», с 15.04.2013 – Председатель Совета Директоров BARN B. V., Нидерланды, с 28.06.2011 – член Совета Директоров ПАО «Трубная металлургическая компания», с 10.03.2011 – Председатель Наблюдательного совета ООО «ЮниКредит Лизинг», с 11.11.2009 – член Правления Российского союза промышленников и предпринимателей.

### **Главчовски Ивайло, член Правления, Старший Вице-Президент**

Дата рождения: 12.04.1969. Ивайло Главчовски окончил Технический университет в Софии в 1995 г. по специальности «Инженер по электронике и автоматике, информационно-измерительная техника». Работает в Группе UniCredit с 2008 г., занимал различные позиции в UniCredit Bulbank. С 2008 по 2011 гг. г-н Главчовски работал Директором департамента информационных технологий UniCredit Bulbank. В 2011 г. он был назначен на должность члена правления, курирующего Блок операционной деятельности (GBS) UniCredit Bulbank, на которой находился вплоть до 2014 г. В 2014 г. г-н Главчовски был назначен Старшим Вице-Президентом ЮниКредит Банка, главой Блока операционной деятельности (GBS). С января 2015 г. назначен на должность члена Правления ЮниКредит Банка, курирующего Блок операционной деятельности (GBS).

### **Жуков-Емельянов Кирилл Олегович, член Правления, Старший Вице-Президент**

Дата рождения: 22.01.1970. Г-н Жуков-Емельянов окончил Московский государственный институт международных отношений МИД РФ в 1993 г., факультет международных экономических отношений. Начал свою карьеру в 1994 г. в ЮниКредит Банке (ранее ММБ) в области корпоративного финансирования. С 1999 г. руководил кредитным бизнесом Банка Австрия Кредитанштальт (Россия). После его слияния с ММБ в 2001 г. занимал руководящие должности в блоке корпоративного бизнеса ММБ. С 2003 г. отвечал за развитие региональной сети и корпоративного бизнеса ММБ, а затем ЮниКредит Банка в регионах. В декабре 2008 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета назначен на должность члена Правления, отвечает за корпоративный бизнес ЮниКредит Банка.

### **Золотарева Светлана Сергеевна, член Правления, Старший Вице-Президент**

Дата рождения: 16.01.1979. Окончила экономический факультет МГУ с красным дипломом в 2002 г., а также имеет степень MBA, полученную в London Business School & Columbia Business School в 2013 г. Светлана Золотарева работает в ЮниКредит Банке с сентября 2002 г. За это время она получила опыт работы в различных подразделениях Банка в сфере управления рисками и корпоративного банковского бизнеса. С 2009 г. занимала должность Директора Департамента корпоративных клиентов (регионы) ЮниКредит Банка, с 2013 г. также курирует развитие направления Private Banking. В июле 2016 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета назначена на должность члена Правления, отвечает за управленческие рисками.



**Камели Грациано,  
член Правления, Главный  
директор по операционным  
вопросам, Исполнительный  
Вице-Президент**

Дата рождения: 18.08.1967. Грациано Камели окончил Университет города Триест (Италия) по специальности «экономика» в 1992 г., имеет степень доктора экономики и торговли. Г-н Камели обладает обширным международным и профессиональным опытом в сфере финансов и банковской деятельности. Он начал свою карьеру в Assicurazioni Generali, а затем в компании McKinsey, присоединившись к Группе UniCredit в 2005 г. в качестве главы Отдела планирования и контроля Banca di Roma, где в дальнейшем возглавил Департамент розничных и частных продаж. В 2008 году господин Камели был назначен главой розничных операций ЦВЕ в Bank Austria. С 2010 г. занимал позицию Генерального менеджера и первого заместителя Председателя Правления ПАО «Укрсоцбанк» в Украине, а с августа 2013 г. был назначен Председателем Правления ПАО «Укрсоцбанк». В августе 2015 г. был назначен Главным директором по операционным вопросам, Исполнительным Вице-Президентом АО ЮниКредит Банка, с октября 2015 г. также назначен членом Правления АО ЮниКредит Банка.

**Матвеев  
Иван Дмитриевич,  
член Правления,  
Старший Вице-Президент**

Дата рождения: 06.08.1979. Иван Матвеев имеет степень магистра в сфере стратегического управления Государственного университета «Высшая школа экономики» (Москва, Россия), полученную в 2002 г., и магистра делового администрирования Европейской школы бизнеса (Мюнхен, Германия). С 1999 по 2004 г. Иван Матвеев занимал различные позиции в ОАО РАО «ЕЭС России», а затем – руководящие должности в информационной и розничной отраслях. Г-н Матвеев присоединился к ЮниКредит Банку в январе 2011 г. С 2011 по 2012 гг. он возглавлял Организационный департамент ЮниКредит Банка, затем с 2012 г. являлся Директором Департамента розничных продаж. С сентября 2015 г. является членом Правления АО ЮниКредит Банка, отвечающим за розничный бизнес.

В 2016 году Дмитрий Викторович Мохначев и Микеле Фердинандо Де Капитани Да Вимеркате вышли из состава Правления Банка, Светлана Сергеевна Золотарева вошла в состав Правления Банка. Ни один из членов Правления акциями АО ЮниКредит Банка не владеет.

# Risk Management

In order to be successful in what we do we must take risks, but we must rigorously manage our risks. We must be fully aware of the impacts of our decisions, we must take risks but we must take the right risks. And to do that, we must apply strong risk management to everything we do.

# Контактная информация

## Центральный офис

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

**Телефон:** +7(495) 258-7200  
 Центр телефонного обслуживания  
 +7(495) 258-7258 (справочная)  
 +7(495) 258-7272  
**Факс:** +7(495) 258-7272  
**Телекс:** 412284 IMBA RU, 412285 IMBA RU  
**S.W.I.F.T. code:** IMBKRUUM  
**E-mail:** unicredit@unicredit.ru  
**URL:** www.unicreditbank.ru

## Дополнительные офисы

### Дополнительный офис «Алексеевская»

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

### Дополнительный офис «Алтуфьево»

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

### Дополнительный офис «Аэропорт»

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

### Дополнительный офис «Бабушкинская»

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

### Дополнительный офис «Большая Грузинская»

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

### Дополнительный офис «Дмитровка»

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

### Дополнительный офис «Звенигородский»

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

### Дополнительный офис «Земляной вал»

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

### Дополнительный офис «Зубовский бульвар»

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

### Дополнительный офис «Казачий»

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

### Дополнительный офис «Космодамианская»

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

### Дополнительный офис «Комсомольская»

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

### Дополнительный офис «Кутузовский проспект»

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

### Дополнительный офис «Ленинский»

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

### Дополнительный офис «Ломоносовский проспект»

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

### Дополнительный офис «Люблино»

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

### Дополнительный офис «Мясницкая»

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

### Дополнительный офис «Мытищи»

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

### Дополнительный офис «Новослободская»

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

### Дополнительный офис «Остоженка»

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

### Дополнительный офис «Одинцово»

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

### Дополнительный офис «Октябрьское Поле»

123060, Россия, Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.17

### Дополнительный офис «Первомайская»

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

### Дополнительный офис «Подольск»

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

### Дополнительный офис «Пречистенская»

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

### Дополнительный офис «Проспект Вернадского»

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

### Дополнительный офис «Проспект Мира»

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

### Дополнительный офис «Пятницкая»

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

### Дополнительный офис «Раменки»

119192, Россия, Москва, Мичуринский пр-т, д.34

### Дополнительный офис «Речной вокзал»

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

### Дополнительный офис «Рогожская застава»

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

### Дополнительный офис «Таганская»

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

### Дополнительный офис «Тверская»

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

### Дополнительный офис «Тульская»

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

### Дополнительный офис «Хамовники»

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

### Дополнительный офис «Химки»

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

### Дополнительный офис «Ярцевская»

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

# Контактная информация (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Региональные филиалы

### Филиал в Санкт-Петербурге

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

**Телефон:** +7 (812) 346-8410

**Факс:** +7 (812) 346-8420

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

#### Дополнительный офис «Академическая»

195220, Россия, Санкт-Петербург, проспект Науки, д. 19, к. 2

#### Дополнительный офис «Васильевский остров»

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

#### Дополнительный офис «Заневская площадь»

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

#### Дополнительный офис «Кирочная»

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

#### Дополнительный офис «Комендантский проспект»

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

#### Дополнительный офис «Ленинский проспект»

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

#### Дополнительный офис «Московская»

196066, Россия, Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 193

#### Дополнительный офис «Парк Победы»

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

#### Дополнительный офис «Петроградская сторона»

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

#### Дополнительный офис «Проспект Большевиков»

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

#### Дополнительный офис «Проспект Просвещения»

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

#### Дополнительный офис «Проспект Славы»

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

#### Дополнительный офис «Сенная площадь»

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

#### Дополнительный офис «Фонтанка»

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

#### Дополнительный офис «Черная речка»

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

### Филиал в Волгограде

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

**Телефон:** +7 (8442) 96-8268

**Факс:** +7 (8442) 96-8271

### Филиал в Воронеже

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

**Телефон:** +7 (473) 220-5364

**Факс:** +7 (473) 235-5929

### Филиал в Екатеринбурге

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

**Телефон:** +7 (343) 356-5997

**Факс:** +7 (343) 370-0095

#### Дополнительный офис «Палладиум»

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

### Филиал в Краснодаре

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

**Телефон:** +7 (861) 210-1040

**Факс:** +7 (861) 210-1045

#### Дополнительный офис «Покровский»

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

### Дополнительный офис «Новороссийский»

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

### Дополнительный офис «Сочинский»

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

### Филиал в Нижнем Новгороде

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

**Телефон:** +7 (831) 275-8080

**Факс:** +7 (831) 421-6009

### Дополнительный офис «Автозаводский»

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

### Филиал в Новосибирске

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

**Телефон:** +7(383) 230-0163

**Факс:** +7(383) 230-0169

### Дополнительный офис «Улица Ватутина»

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

### Филиал в Перми

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

**Телефон:** +7 (342) 218-3850

**Факс:** +7 (342) 218-3857

### Дополнительный офис «Строгановский»

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

### Филиал в Ростове-на-Дону

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

**Телефон:** +7 (863) 263-0900

**Факс:** +7 (863) 263-0905

### Дополнительный офис «Большая Садовая»

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

### Дополнительный офис «Улица Текучева»

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

### Филиал в Самаре

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

**Телефон:** +7 (846) 267-3350

**Факс:** +7 (846) 267-3360

### Дополнительный офис «Улица Победы»

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

### Филиал в Ставрополе

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

**Телефон:** +7 (8652) 95-1125

**Факс:** +7 (8652) 95-1126

### Филиал в Уфе

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

**Телефон:** +7 (347) 292-0840

**Факс:** +7 (347) 292-0842

### Дополнительный офис «Проспект Октября»

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

### Филиал в Челябинске

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

**Телефон:** +7 (351) 247-9170

**Факс:** +7 (351) 247-9108

### Дополнительный офис «Северо-Запад»

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

### Дополнительный офис «Магнитогорский»

455001, Россия, Челябинская область, Магнитогорск, ул. Герцена, д. 6

## Операционные офисы

### Архангельский

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

### Барнаульский

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

### Белгородский

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

### Казанский

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

### Кемеровский

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

### Красноярский

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

### Калужский

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

### Циолковский

248000, Калуга, ул. Циолковского, 4, БЦ «ИТ-Центр»

### Липецкий

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

### Новодвинский

164900, Россия, Новодвинск, улица 50-летия Октября, д. 26

### Омский

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

### Саратовский

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

### Соликамский

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

### Тюменский

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

### Чусовой

618204, Россия, Пермский край, г. Чусовой, ул. Чайковского, д. 17Б

## Региональные представительства

### Архангельск

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

**Телефон:** +7(8182) 65-77-55

**Факс:** +7(8182) 42-12-47

### Барнаул

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

**Телефон:** +7(3852) 63-6975

**Факс:** +7(3852) 63-6975

### Белгород

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

**Телефон:** +7(4722) 58-6041

**Факс:** +7(4722) 58-6043

### Иркутск

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

**Телефон:** +7(3952) 78-0088

**Факс:** +7(3952) 78-0089

### Казань

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

**Телефон:** +7(843) 292-1501

**Факс:** +7(843) 292-5879

### Кемерово

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

**Телефон:** +7(3842) 49-6750

**Факс:** +7(3842) 49-6752

### Красноярск

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

**Телефон:** +7(3912) 77-7224

**Факс:** +7(3912) 77-7226

### Минск

220007, Республика Беларусь, Минск, ул. Толстого, д. 10, офис 277

**Телефон:** +375 (17) 200-0554

**Факс:** +375 (17) 200-0552

### Омск

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

**Телефон:** +7(3812) 22-0282

**Факс:** +7(3812) 23-48-91

### Оренбург

460036, Оренбург, Расковой ул., д.10А

**Телефон:** +7(3532) 37-18-11

**Факс:** +7(495) 258-72-58, доб. 11-8244

### Саратов

410009, Россия, Саратов, ул. Большая Садовая, д. 239, офис 618

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

**Факс:** +7(8452) 48-48-63

### Тюмень

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

**Телефон:** +7(3452) 38-9508

**Факс:** +7(3452) 38-9511

# Execution & Discipline



We know that to do well we must be extremely disciplined in the execution of everything we do. In addition to our strategic plan, we have performance measures in place which provide all our teams with clear targets and regularly follow-up on progress to ensure we are always on track.

# Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора за 2016 год

<b>Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года</b>	<b>70</b>
<b>Аудиторское заключение независимого аудитора</b>	<b>71</b>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>	<b>76</b>
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>	<b>78</b>
<b>Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале</b>	<b>80</b>
<b>Консолидированный отчет о движении денежных средств</b>	<b>81</b>
<b>Примечания к консолидированной финансовой отчетности</b>	<b>82</b>
1. Основная деятельность	82
2. Основные принципы учетной политики	82
3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	98
4. Операционные сегменты	98
5. Денежные средства и их эквиваленты	101
6. Торговые ценные бумаги	101
7. Средства в кредитных организациях	102
8. Производные финансовые инструменты	102
9. Кредиты, предоставленные клиентам	105
10. Инвестиционные ценные бумаги	111
11. Передача финансовых активов	112
12. Основные средства	113
13. Нематериальные активы	114
14. Налогообложение	114
15. Прочие активы и обязательства	116
16. Средства кредитных организаций	117
17. Средства клиентов	117
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	118
19. Субординированный заем	119
20. Уставный капитал	119
21. Условные обязательства	119
22. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	120
23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии	121
24. Расходы на персонал и прочие административные расходы	121
25. Управление капиталом	122
26. Управление рисками	123
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	138
28. Информация о связанных сторонах	141

## Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016 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 2016 года, утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 10 марта 2017 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 7 марта 2017 года.

  
**М. Алексеев**

Председатель Правления

10 марта 2017 года



  
**В. 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 2016 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 2016 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 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

## Основание для выражения мнения

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

## Ключевые вопросы аудита

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

### Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

#### *Обесценение кредитов, предоставленных клиентам*

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку Руководство выносит сложные и субъективные суждения в отношении сроков признания обесценения и оценки величины такого обесценения.

Часть резерва под обесценение кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, рассчитывается на индивидуальной основе. Для розничных клиентов резерв под обесценение рассчитывается на основе моделей коллективного резервирования.

### Что было сделано в ходе аудита?

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровней обесценения кредитов, рассчитываемых как на индивидуальной, так и на коллективной основах, данными, используемыми в расчете резерва под обесценение, и самим расчетом. Указанные контрольные процедуры включали контроль за выявлением обесцененных кредитов, предоставленных клиентам, и расчетом резервов под обесценение. Мы установили, что можем полагаться на указанные средства контролей для целей нашего аудита.

### Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

- основные допущения, лежащие в основе расчета обесценения кредитных портфелей, эффективность моделей, используемых для расчета обесценения, и применение корректировок в отношении результатов, полученных при использовании таких моделей;
- основные допущения, лежащие в основе расчета дисконтированных потоков денежных средств по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе;
- процедура выявления и оценки событий обесценения, которые еще не привели к неисполнению платежных обязательств заёмщиком.

См. Примечание 9 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на страницах 105–111.

### Что было сделано в ходе аудита?

Кроме того, мы проанализировали выборку кредитов, которые не были идентифицированы Руководством как потенциально обесцененные, и, используя внешние объективные данные по соответствующим контрагентам, сформировали собственное суждение о том, было ли указанное решение Руководства адекватным. При проведении тестирования мы не обнаружили существенных расхождений.

В тех случаях, когда оценка обесценения производилась на индивидуальной основе, мы протестировали выборку кредитов, с тем чтобы подтвердить, что событие убытка (т.е. момент, в который происходит признание обесценения) было выявлено своевременно и проанализировали, при необходимости, каким образом в соответствующих случаях были учтены меры, позволяющие классифицировать кредиты как необесцененные. В тех случаях, когда было признано обесценение, мы проанализировали прогнозные показатели будущих потоков денежных средств, подготовленные Руководством для обоснования расчетов обесценения. При этом мы проверяли допущения и сравнивали оценочные показатели с объективными внешними данными (при наличии таковых). При проведении тестирования мы не обнаружили существенных расхождений.

В тех случаях, когда расчет обесценения производился с использованием моделей, мы анализировали основу и эффективность таких моделей, а также использованные данные и допущения. Объем проведенных нами работ включал в себя следующее:

- сравнение основных допущений, исходя из нашего опыта и сложившейся практики;
- проверку функционирования моделей, используемых для расчета резерва под обесценение, включая (в отдельных случаях) воспроизведение таких моделей или построение собственных моделей и сравнение результатов;
- анализ возможного влияния событий, которые не были учтены в применяемых Руководством моделях на обесценение, а также оценка мер, принятых Руководством в отношении указанных событий, т.е. проведение корректировок (при необходимости).

В отдельных случаях мы получили оценочные значения, отличные от значений, рассчитанных Руководством. Однако, по нашему мнению, данные разницы находились в пределах разумно допустимых для всех кредитов, предоставленных клиентам, и были связаны с наличием неотъемлемых факторов неопределенности, раскрываемых в консолидированной финансовой отчетности.

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

### *Оценка производных финансовых инструментов и учет хеджирования*

Группа использует производные финансовые инструменты, которые предназначены для торговли и хеджирования, многие из которых используются в качестве инструментов для целей хеджирования. Данный вопрос мы отнесли к ключевым из-за сложности учета производных финансовых инструментов и операций по хеджированию. Учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» требует, чтобы Группа оценивала объекты хеджирования по рискам, относящихся к предмету хеджирования, а затем точно идентифицировала все источники неэффективности хеджирования, которые могут возникнуть.

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

- основные контроли, относящиеся к производным финансовым инструментам и учету хеджирования;
- модель оценки производных финансовых инструментов;
- оценка документации хеджирования, отношений хеджирования и определение хеджирования на соответствие с требованиями МСФО (IAS) 39;
- оценка эффективности хеджирования.

См. Примечание 8 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на страницах 102–70.

### *Информационные системы и средства контроля*

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Группы в значительной степени зависит от функционирования соответствующих информационных систем, характеризующихся высоким уровнем сложности. В связи с этим существует риск того, что автоматизированные процедуры учета и связанные с ними ручные процедуры контроля не разработаны и функционируют не надлежащим образом. Особое внимание сосредоточено на процессе миграции на новые информационные системы.

## Что было сделано в ходе аудита?

Мы провели оценку разработки и реализации, а также тестирование операционной эффективности соответствующих средств контроля по управлению казначейской деятельностью Группы. Мы установили, что можем полагаться на указанные средства контроля Группы для целей нашего аудита. Мы провели оценку производных финансовых инструментов и операций хеджирования. Мы оценили применяемую методологию, а также применяемые суждения и допущения. Мы проверили расчеты Группы по эффективности хеджирования с тем, чтобы оценить адекватность расчета Группой неэффективной части по инструментам хеджирования для признания ее в составе отчета о прибылях и убытках и необходимость прекращения отношения хеджирования. Для выбранных существенных финансовых инструментов мы провели собственную оценку, используя независимые внешние источники определения стоимости и сравнили полученные результаты с результатами Группы.

Согласно нашему мнению, учитывая наличие неотъемлемых факторов неопределенности, рассматриваемые оценочные значения, в целом, находятся в пределах разумно допустимых.

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

В отдельных случаях были обнаружены расхождения в процессе переноса данных, однако, 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.

## Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

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

Руководство отвечает 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 отвечает 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 — это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих

обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

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

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Группы за 2016 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 года Наблюдательный совет Группы и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

  
**Неклюдов, Сергей Вячеславович**, для аудиторских заключений и отчетов  
руководитель задания  
  
13 марта 2017 года  


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

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

## Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	58 588 565	22 730 813
Торговые ценные бумаги:	6		
- находящиеся в собственности Группы		1 154 603	3 652 106
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 251 058	-
Средства в кредитных организациях	7	269 500 170	336 744 808
Производные финансовые активы	8	41 257 596	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	12 738 828	7 042 056
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	1 695 189	998 710
Кредиты, предоставленные клиентам	9	677 010 924	867 295 074
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		40 921 909	54 895 759
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		19 704 611	14 841 932
- удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы		30 704 604	16 130 748
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		212 666	-
Основные средства	12	5 207 034	5 612 240
Нематериальные активы	13	6 510 549	5 350 637
Требования по текущему налогу на прибыль		14 113	1 858 930
Прочие активы	15	5 777 354	4 445 843
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 172 249 773</b>	<b>1 407 125 658</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства кредитных организаций	16,19	152 108 660	193 922 309
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7,9	4 344 152	-
Производные финансовые обязательства	8	16 857 167	49 246 075
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	12 338 707	19 306 086
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	(146 303)	404 256
Средства клиентов	17	779 101 902	931 426 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	6 507 846	32 979 085
Отложенные налоговые обязательства	14	7 573 053	7 390 616
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 624 170	-
Прочие обязательства	15	10 265 514	7 922 980
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>990 574 868</b>	<b>1 242 598 395</b>

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	20	41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		15 759	(765 540)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(559 841)	(2 902 933)
Нераспределенная прибыль		139 993 900	125 970 649
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>181 674 905</b>	<b>164 527 263</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 172 249 773</b>	<b>1 407 125 658</b>

**М. Алексеев**

Председатель Правления

10 марта 2017 года



**В. Старовойтов**

И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 82–144 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

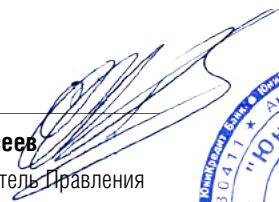
## Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
<b>Процентные и аналогичные доходы</b>			
Кредиты, предоставленные клиентам		67 969 146	72 099 950
Производные финансовые инструменты		22 888 291	30 455 475
Средства в кредитных организациях		11 634 977	11 861 813
Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования	8	7 965 385	9 837 917
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		6 996 042	5 686 136
		<b>117 453 841</b>	<b>129 941 291</b>
<b>Процентные и аналогичные расходы</b>			
Средства клиентов		(39 291 263)	(44 980 932)
Производные финансовые инструменты		(20 958 490)	(26 826 598)
Средства кредитных организаций		(10 175 531)	(13 731 620)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 928 718)	(4 041 374)
		<b>(72 354 002)</b>	<b>(89 580 524)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>			
		<b>45 099 839</b>	<b>40 360 767</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	23	9 944 134	8 704 076
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	23	(3 967 626)	(4 324 696)
<b>Чистый доход по услугам и комиссии</b>			
		<b>5 976 508</b>	<b>4 379 380</b>
Дивидендный доход		4	3
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	22	2 147 321	5 257 463
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	8	(369 734)	(960 816)
Прибыль/ (убыток) от выбытия:			
- кредитов		99 294	53 118
- финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		233 863	(118 562)
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>			
(Резерв)/ восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов	9	(17 218 380)	(14 620 828)
- прочих финансовых операций		(369 951)	11 781
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
		<b>35 598 764</b>	<b>34 362 306</b>
Расходы на персонал	24	(8 747 579)	(7 793 018)
Прочие административные расходы	24	(6 433 723)	(5 553 486)
Амортизация основных средств	12	(637 604)	(716 931)
Амортизация нематериальных активов	13	(1 223 895)	(879 794)
Прочие резервы		(622 547)	(180 976)
Чистые прочие операционные расходы		(343 056)	(263 268)
<b>Операционные расходы</b>			
		<b>(18 008 404)</b>	<b>(15 387 473)</b>
Прибыль от выбытия основных средств		11 686	8 264
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>			
		<b>17 602 046</b>	<b>18 983 097</b>
Расход по налогу на прибыль	14	(3 578 795)	(3 465 103)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>			
		<b>14 023 251</b>	<b>15 517 994</b>



	Примечания	2016 год	2015 год
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>			
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков</b>			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффеkтивная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости;	14	751 708	662 625
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение года.	14	29 591	113 322
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости;	14	2 051 958	5 814 273
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение года.	14	291 134	353 025
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>		<b>3 124 391</b>	<b>6 943 245</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>17 147 642</b>	<b>22 461 239</b>

  
**М. Алексеев**  
 Председатель Правления  
 10 марта 2017 года



  
**В. Старовойтов**  
 И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 82–144 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>1 января 2015 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(1 541 487)</b>	<b>(9 070 231)</b>	<b>110 452 655</b>	<b>142 066 024</b>
<b>Итого совокупный доход</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	15 517 994	15 517 994
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	775 947	-	-	775 947
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	-	6 167 298	-	6 167 298
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>775 947</b>	<b>6 167 298</b>	<b>-</b>	<b>6 943 245</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>775 947</b>	<b>6 167 298</b>	<b>15 517 994</b>	<b>22 461 239</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(765 540)</b>	<b>(2 902 933)</b>	<b>125 970 649</b>	<b>164 527 263</b>
<b>1 января 2016 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>(765 540)</b>	<b>(2 902 933)</b>	<b>125 970 649</b>	<b>164 527 263</b>
<b>Итого совокупный доход</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	14 023 251	14 023 251
<b>Прочий совокупный доход</b>						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	781 299	-	-	781 299
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	-	2 343 092	-	2 343 092
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>781 299</b>	<b>2 343 092</b>	<b>-</b>	<b>3 124 391</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>781 299</b>	<b>2 343 092</b>	<b>14 023 251</b>	<b>17 147 642</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>41 787 806</b>	<b>437 281</b>	<b>15 759</b>	<b>(559 841)</b>	<b>139 993 900</b>	<b>181 674 905</b>

М. Алексеев

Председатель Правления

10 марта 2017 года



В. Старовойтов

И.о. Главного бухгалтера

Примечания на стр. 82–144 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Консолидированный отчет о движении денежных средств

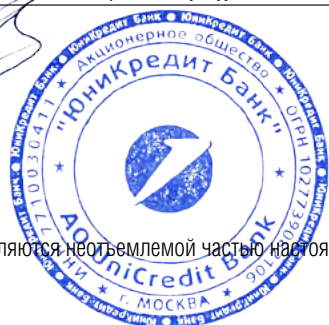
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты полученные		116 243 579	128 650 468
Проценты уплаченные		(81 879 165)	(72 552 924)
Доходы по услугам и комиссии полученные		10 347 433	8 835 164
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(4 091 289)	(4 224 189)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		8 492	408 153
Чистые выплаты по производным инструментам и валютным операциям		(17 446 453)	(53 202 919)
Заработная плата и премии		(7 301 010)	(7 212 036)
Прочие расходы		(5 352 150)	(5 472 350)
<b>Денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>10 529 437</b>	<b>(4 770 633)</b>
Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов			
Обязательный резерв в ЦБ РФ		(2 407 050)	2 019 558
Торговые ценные бумаги		1 233 616	926 595
Средства в кредитных организациях		14 812 462	49 511 762
Кредиты, предоставленные клиентам		99 920 590	68 619 686
Прочие активы		(2 737 183)	1 087 152
Чистое (уменьшение) / увеличение операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(8 456 708)	(71 041 904)
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7,9	4 344 152	-
Средства клиентов		(33 527 471)	(40 631 443)
Прочие обязательства		3 667 077	15 282
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>87 378 922</b>	<b>5 736 055</b>
Налог на прибыль уплаченный		(708 469)	(2 596 717)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>86 670 453</b>	<b>3 139 338</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Дивиденды полученные		4	3
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(8 625 544)	(17 877 038)
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		17 739 270	11 403 471
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(16 258 912)	(15 875 673)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		6 815	9 005
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 323 413)	(2 319 113)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(9 461 780)</b>	<b>(24 659 345)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления от выпуска облигаций		-	4 000 000
Погашение облигаций при наступлении срока погашения		(15 205 218)	(626 813)
Погашение облигаций по оферте		(10 711 307)	(31 736 538)
Погашение субординированного кредита полученного		(14 233 680)	-
Поступления от субординированного кредита полученного		-	27 761 347
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(40 150 205)</b>	<b>(602 004)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 200 716)	1 979 428
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>35 857 752</b>	<b>(20 142 583)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>5</b>	<b>22 730 813</b>	<b>42 873 396</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>5</b>	<b>58 588 565</b>	<b>22 730 813</b>

**М. Алексеев**  
Председатель Правления

10 марта 2017 года

Примечания на стр. 82–144 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



**В. Старовойтов**  
И.о. Главного бухгалтера

# 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 и его дочерняя компания далее совместно именуется 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 Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций, а также лицензии ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами от 22 декабря 2014 года за №1. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по ценным бумагам 25 апреля 2003 года, а также уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав Группы входит Банк, который является основной операционной компанией Группы, и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций ЗАО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на местном рынке.

Консолидированная финансовая отчетность включает следующую дочернюю компанию:

Компания	Доля, %		Страна	Сфера деятельности
	2016 год	2015 год		
ООО «ЮниКредит Лизинг»	100%	100%	Российская Федерация	Финансы

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 1 октября 2016 года завершилась реорганизация подразделения Группы ЮниКредит в Центральной и Восточной Европе (далее – «ЦВЕ»), заключающаяся в передаче дочерних банков Группы ЮниКредит, находящихся в ЦВЕ, под непосредственный контроль материнской компании Группы, ЮниКредит С.п.А. В результате данной реорганизации у ряда компаний Группы ЮниКредит в ЦВЕ, включая Банк, 1 октября 2016 года произошла смена непосредственного акционера с ЮниКредит Банк Австрия АГ на ЮниКредит С.п.А. При этом, эффект на консолидированную финансовую отчетность данная реорганизация оказала ретроспективно, начиная с 1 января 2016 года (см. Примечание 28). Данная реорганизация позволила

Группе ЮниКредит упростить структуру и укрепить центральные управляющие функции под своим непосредственным контролем, сохраняя существующие опыт и взаимоотношения с клиентами.

Таким образом, ЮниКредит Банк Австрия АГ перестал выполнять функции суб-холдинга, но остался частью Группы ЮниКредит. По состоянию на 31 декабря 2016 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 13 филиалов, 11 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 13 филиалов и 12 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.

**Основа оценки.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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 долевого инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ (IAS) 2 или ценность использования в МСБУ (IAS) 36.

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.

**Стандарты бухгалтерского учета.** Банк и его дочерняя компания, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированной компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

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

**Принципы консолидации.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании — объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по различным результатам деятельности компании — объекта инвестиций; и
- имеет возможность использовать властные полномочия в отношении компании — объекта инвестиций с целью воздействия на величину ее доходов.

В обстоятельствах, указывающих на то, что в каком-либо из трех указанных компонентов контроля произошли изменения, Банк проводит анализ на предмет наличия контроля в отношении указанного объекта инвестиций.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, Банк имеет властные полномочия в отношении объекта инвестиций в том случае, если Банку принадлежит достаточно прав голоса, предоставляющих возможность управлять соответствующими видами деятельности объекта инвестиций в одностороннем порядке. При оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы влиять на деятельность объекта инвестиций, Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства, включая следующие:

- долю акций Банка с правом голоса относительно доли и распределения голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права по другим договорным соглашениям; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять соответствующими видами деятельности в момент принятия решений, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией, и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяются между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерней компании распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних и ассоциированных компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

При консолидации все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы исключаются.

#### **Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях.**

Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерних компаниях корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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

разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале и распределяются между акционерами Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытков за период и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такой дочерней компании, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочерней компании (т.е. рекласифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ (IAS) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости вложений в ассоциированную или совместно контролируемую компанию.

Ассоциированная компания – это компания, на которую Группа оказывает значительное влияние. Значительное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности компании, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Активы и обязательства ассоциированных компаний, а также результаты их деятельности учитываются по методу долевого участия. В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированную компанию первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ассоциированной компании. В случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы в такой ассоциированной компании (включая любые долгосрочные вложения, которые, по сути, составляют часть чистых инвестиций Группы в ассоциированную компанию), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в том случае, если у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Группа произвела платежи от имени ассоциированной компании.

Инвестиции в ассоциированную компанию учитываются с использованием метода долевого участия, начиная с даты, когда компания становится ассоциированной. При приобретении инвестиции в ассоциированную компанию положительная разница между стоимостью приобретения инвестиции и долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств компании-объекта инвестиций представляет собой гудвил, который

включается в балансовую стоимость такой инвестиции. Если после переоценки доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств компании превышает стоимость приобретения, то сумма такого превышения отражается непосредственно в составе прибыли и убытков за период, в котором инвестиция была приобретена.

Нереализованная прибыль, относящаяся к операциям с ассоциированными компаниями, зачитывается против инвестиций в такие ассоциированные компании. Точно также зачитываются нереализованные убытки, при условии, что зачет может осуществляться только в той мере, в которой отсутствуют признаки обесценения.

#### Финансовые активы

**Первоначальное признание.** Финансовые активы, рассматриваемые в стандарте МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в зависимости от обстоятельств могут классифицироваться как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, как кредиты и дебиторская задолженность, как инвестиции, удерживаемые до погашения, или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс (в случае финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков) транзакционные издержки, относящиеся непосредственно к таким финансовым активам. Финансовые активы классифицируются Группой при первоначальном признании. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании к категории инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, не могут быть рекласифицированы из данной категории. Финансовые активы, которые соответствуют определению кредита или дебиторской задолженности, могут быть рекласифицированы из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, и активов, имеющихся в наличии для продажи, при условии, что компания предполагает и имеет возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до наступления срока погашения. Классификация прочих финансовых инструментов, включенных в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, может быть изменена только в редких случаях. Такие случаи могут возникнуть при наступлении единичных событий, которые являются необычными и вероятность возникновения которых в ближайшем будущем мала.

Финансовые активы и финансовые обязательства 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.

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью перепродажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых как единый портфель, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство получения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, которые классифицированы как инструменты хеджирования в сделке эффективного хеджирования); или
- в момент первоначального признания классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков.

Финансовые активы и обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, при условии, что:

- управление такими активами и обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- включение таких активов и обязательств в категорию активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков, позволяет полностью или в значительной мере устранить учетные несоответствия, которые возникли бы в другом случае; или при условии, что:
- соответствующий актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, в значительной мере изменяющий движение денежных средств, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором.

Прибыль или убытки по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытков.

**Инвестиции, удерживаемые до погашения.** Инвестиции, удерживаемые до погашения, являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, в отношении которых Группа имеет четкое намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

За исключением определенных случаев, при продаже или реклассификации Группой инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения на сумму, не являющуюся незначительной, вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, в течение текущего финансового года и последующих двух

лет Группа не будет иметь права классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность — это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию активов, имеющих в наличии для продажи; или
- Группа не может возместить в основном объеме (по сравнению с первоначальным объемом инвестиций) по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита.

Такие активы учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки отражаются в составе прибыли или убытков в момент прекращения признания, а также в случае обесценения и в процессе амортизации.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи или которые не относятся ни к одной из трех ранее указанных категорий. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Результаты переоценки отражаются в составе собственного капитала как прочий совокупный доход вплоть до момента, когда прекращается признание соответствующего актива, или когда Группа определяет, что соответствующий актив подвергся обесценению; при этом накопленные прибыли или убытки, отражавшиеся до этого момента в составе собственного капитала, включаются в состав прибыли или убытков. Процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, отражается в составе прибыли или убытков.

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Вложения в доле ценные бумаги категории имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

**Определение справедливой стоимости.** 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. Справедливая стоимость финансовых инструментов,

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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

обращающихся на активном рынке на отчетную дату, определяется на основании котировочной цены таких инструментов или котировок дилеров. При отсутствии рыночных котировок справедливая стоимость финансового инструмента определяется с использованием методик оценки при максимально возможном использовании исходных рыночных данных. Такие методики оценки включают в себя сопоставимые данные о недавних сделках между незаинтересованными сторонами, текущие рыночные цены на аналогичные инструменты, являющиеся во многом аналогичными анализируемым инструментам, дисконтированные потоки денежных средств, а также другие модели определения цены опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для установления цены инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании соответствующих рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и текущей кредитоспособности контрагентов по сделке.

**Взаимозачет.** Финансовый актив и финансовое обязательство взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в сальдированной сумме, если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и счета ностро в ЦБ РФ рассматриваются Группой как денежные средства и их эквиваленты. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не относится к категории денежных средств и их эквивалентов по причине ограничений на его использование.

**Обязательный резерв в ЦБ РФ.** Обязательный резерв в ЦБ РФ представляет собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы.

**Производные финансовые инструменты.** В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, а также процентные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые

инструменты предназначены для торговли и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то — как обязательство. За исключением инструментов хеджирования, прибыль и убытки по таким инструментам включаются в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли.

При наличии генерального соглашения о взаимозачете Группа отражает кредитные риски контрагента в форме корректировок справедливой стоимости по таким внебиржевым деривативным сделкам. Кредитный риск, выражаемый в форме корректировок стоимости активов (Credit Value Adjustment, далее — «CVA») и корректировок стоимости обязательств (Debit Value Adjustment, далее — «DVA»), определяется на портфельной основе по контрагенту. В результате определения корректировок CVA/DVA на основе чистой позиции они отражаются в стоимости производных финансовых активов и обязательств (см. Примечание 8).

**Учет хеджирования.** В учете хеджирования Группа различает хеджирование денежных потоков и хеджирование справедливой стоимости. Чтобы получить возможность применять учет хеджирования в соответствии с МСБУ (IAS) 39, необходимо, чтобы хеджирование было высокоэффективным. Производные инструменты, используемые для целей хеджирования, отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

На момент начала хеджирования Группа документально оформляет отношения хеджирования между предметом хеджирования и инструментом хеджирования, включая описание характера рисков, целей и стратегии хеджирования, а также метода, который будет использоваться для оценки эффективности отношений хеджирования.

Также на момент начала хеджирования проводится официальная оценка, которая призвана подтвердить, что инструмент хеджирования может обеспечить высокую эффективность компенсации риска, относящегося к предмету хеджирования. Оценка эффективности хеджирования производится ежемесячно. Хеджирование считается высокоэффективным, если ожидается, что в течение срока хеджирования изменение справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, обеспечит компенсацию в пределах 80%-125%.

Если производный инструмент обеспечивает хеджирование изменения денежных потоков, связанных с определенным риском, относящимся к признанному активу, обязательству или сделке, прогнозируемой с высокой вероятностью, которые могут повлиять на прибыль и убытки, то эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента признается в собственном капитале в составе совокупного дохода. Признанная



сумма реклассифицируется из собственного капитала в прибыли и убытки в том периоде, в котором хеджируемые денежные потоки оказывают влияние на прибыль или убыток. Неэффективные части изменений справедливой стоимости производного инструмента отражаются непосредственно в составе прибылей или убытков.

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

Хеджирование справедливой стоимости — это хеджирование риска возникновения изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, который относится к конкретному риску и может повлиять на прибыль или убытки. При хеджировании справедливой стоимости активы или обязательства хеджируются в отношении рисков будущего изменения справедливой стоимости Группы или возникает в результате воздействия определяемого риска. Инструмент хеджирования отражается по справедливой стоимости, и прибыль или убыток по такому инструменту включаются в 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).

**Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и займы ценными бумагами.** Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве элемента управления ликвидностью и для целей торговли. Указанные договоры отражаются в учете как финансовые сделки с обеспечением. Ценные бумаги, проданные в рамках договоров РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и (если принимающая сторона в силу договора или существующей практики имеет право продать или повторно заложить ценные бумаги) реклассифицируются в качестве ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в составе средств кредитных организаций или клиентов. Ценные бумаги, приобретаемые по договорам обратного РЕПО, отражаются соответственно в составе средств в кредитных организациях или

в составе кредитов, предоставленных клиентам. Разница между ценой продажи и обратного выкупа отражается в составе процентного дохода или расхода и начисляется на протяжении всего срока действия договоров РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставляемые в качестве займа контрагентам, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только в том случае, если они реализуются в пользу третьих лиц, и в этом случае результат покупки и продажи отражается в составе прибылей или убытков в качестве доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств, предназначенных для торговли.

Ценные бумаги, которые приобретаются по соглашениям обратного РЕПО и затем реализуются по соглашениям РЕПО, в консолидированном отчете о финансовом положении не отражаются.

**Займы.** Финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в соответствии с содержанием договора у Группы возникает обязательство, в соответствии с которым Группа обязана предоставить денежные средства или другие финансовые активы владельцу финансового инструмента или погасить обязательство способом, отличным от предоставления фиксированной суммы или иного финансового актива в обмен на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные займы и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются при прекращении признания займов, а также посредством амортизации займов по эффективной ставке.

При приобретении Группой собственного долга этот долг перестает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным за него вознаграждением отражается в составе прибылей и убытков.

## Договоры аренды

**Финансовая аренда.** Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Когда Группа выступает в роли арендодателя по финансовой аренде, суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе кредитов, предоставленных клиентам, в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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

по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

**Операционная аренда.** Если Группа является арендатором по договору аренды, в котором преимущественно все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, сохраняются за арендодателем, тогда такой договор учитывается как операционная аренда. Арендные активы в консолидированной финансовой отчетности не отражаются; арендные платежи признаются в составе прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, списываются на расходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

**Обесценение финансовых активов.** На конец отчетного периода Группа оценивает финансовый актив или группу финансовых активов на наличие объективных признаков обесценения. Считается, что финансовый актив или группа финансовых активов подверглась обесценению только в том случае, если имеются объективные признаки обесценения, возникшие в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие обесценения»), и при этом воздействие, которое такое событие (или события) обесценения оказывают на предполагаемые потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке. Признаки обесценения могут включать в себя следующее: финансовые трудности, которые испытывает заемщик или группа заемщиков, невыплата или просрочка выплаты процентов или основной суммы долга, вероятность начала заемщиком процедуры банкротства или иной финансовой реорганизации, а также случаи, когда наблюдаемые данные указывают на снижение величины будущих расчетных потоков денежных средств, поддающееся количественной оценке (например, изменения величины задолженности или экономическая ситуация, которые связаны со случаями невыплаты).

**Средства в кредитных организациях и кредиты, предоставленные клиентам.** Применительно к средствам в кредитных организациях и кредитам, предоставленным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, Группа сначала оценивает наличие объективных свидетельств обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым активам, и на коллективной основе по активам, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа установит, что объективные признаки обесценения по финансовым активам, оцениваемым на индивидуальной основе (индивидуально значимым или нет) отсутствуют, такой актив включается в группу финансовых активов со сходными характеристиками кредитного риска, которая оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются для целей оценки обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (за исключением будущих ожидаемых убытков по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, а сумма убытка признается в составе прибылей или убытков. Процентный доход продолжает начисляться на уменьшенную балансовую стоимость, исходя из первоначальной эффективной процентной ставки по такому активу. Если у Группы отсутствует действительная возможность обеспечить в дальнейшем взыскание долга, и при этом все обеспечение было реализовано или передано Группе, то в этом случае производится списание кредитов и соответствующего резерва. Если в последующем году величина ожидаемого убытка от обесценения уменьшится или увеличится в результате события, произошедшего после признания убытка от обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения соответственно уменьшается или увеличивается путем корректировки счета резерва. В дальнейшем при восстановлении произведенного списания такое восстановление отражается в прибылях и убытках по кредиту счета резерва.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, на основании следующего подхода:

- Для кредитов без индивидуальных признаков обесценения расчет осуществляется методом портфельной (статистической) оценки, в рамках которой учитывается прошлый опыт понесенных фактических убытков, вероятность дефолта и величина убытка в случае дефолта.
- Для кредитов с признаками обесценения расчет осуществляется на основе индивидуальной оценки, размер обесценения определяется на основе расчета дисконтированных будущих денежных потоков.

Расчет резерва под обесценение кредитов розничных клиентов осуществляется на основе портфельной (статистической) оценки, в которой учитывается прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому виду кредитов, вероятность дефолта и величина убытка в случае дефолта.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит выдан под плавающую ставку процента, в качестве ставки дисконтирования при оценке убытка от обесценения принимается текущая эффективная процентная ставка.

Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по обеспеченному залогом финансовому активу отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение за вычетом затрат на получение и реализацию залога. При расчете резерва под обесценение в расчет принимается ликвидное обеспечение, уменьшенное на величину дисконта, установленного для данного типа обеспечения.

**Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения.**

Применительно к финансовым инвестициям, удерживаемым до погашения, Группа производит оценку на наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. В случае наличия объективных признаков возникновения убытка от обесценения сумма убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков.

Если в последующем году величина оценочного убытка от обесценения снизится в результате события, произошедшего после признания обесценения, то ранее списанные суммы будут отнесены на кредит счета прибылей и убытков.

**Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.**

Применительно к финансовым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, Группа проводит оценку по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия объективных признаков обесценения инвестиции или группы инвестиций.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибылей или убытков как корректировки при реклассификации.

Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей или убытков, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибылей или убытков. Изменения резерва под обесценение, связанные с временной стоимостью денег, отражаются в качестве компоненты процентного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, для оценки обесценения используются критерии, которые применяются к финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости. Будущий процентный доход определяется на основании уменьшенной балансовой стоимости и начисляется с использованием процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих потоков денежных средств для оценки убытка от обесценения. Процентный доход отражается в составе прибылей и убытков. Если в последующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличится, и увеличение может быть объективно соотнесено с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибылей или убытков, то в этом случае убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибылей или убытков.

**Кредиты с пересмотренными условиями.** По возможности Группа стремится реструктурировать кредиты, не прибегая к обращению взыскания на обеспечение, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

После пересмотра условий кредит более не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение на индивидуальной основе или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

**Списание предоставленных кредитов и средств.** В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе посредством обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов и предоставленных средств осуществляется после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение резерва под обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

**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.

**Нефинансовые активы.** Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых требований, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения по состоянию на каждую отчетную дату.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности использования. При оценке ценности использования актива расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до величины приведенной стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует поступления денежных средств, в значительной степени независимые от поступлений денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих потоки денежных средств, к которой относится данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибылей и убытков и восстанавливаются только в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости, произошли изменения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость не должна превышать балансовую стоимость, которая сложилась бы при отсутствии обесценения и с учетом амортизации.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

**Финансовые активы.** Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, приняв при этом на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Группа (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Если Группа передала права на получение потоков денежных средств по активу и при этом ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, или не передала контроль над активом, то в этом случае актив отражается в учете в объеме продолжающегося участия Группы в активе. Продолжающееся участие в активе, которое принимает форму гарантии в отношении переданного актива, оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной сумме вознаграждения, которую Группе может потребоваться уплатить.

**Финансовые обязательства.** Отражение финансового обязательства прекращается при погашении, аннулировании или истечении срока требования по такому обязательству.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в составе прибылей и убытков.

**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.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по себестоимости, не включая расходы на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующих ожидаемых сроков полезного использования:

	Срок амортизации
Здания и сооружения	20-30 лет
Мебель и оборудование	5 лет
Компьютерная техника	5 лет
Капиталовложения в арендованные основные средства	меньшее из срока полезного использования актива и срока договора аренды
Прочие основные средства	3-5 лет

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих административных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств списывается в случае продажи, или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в составе прибылей или убытков.

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

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

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

**Обязательства кредитного характера.** В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные убытки по данной гарантии. Обесценение условных обязательств кредитного характера признается только в случаях, если вероятность дефолта находится в пределах от 50% до 100%.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

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

**Залоговое обеспечение.** Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым.

Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

**Прочие резервы.** Резервы создаются при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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

**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.

**Признание доходов и расходов.** Выручка признается, если существует высокая вероятность получения Группой экономических выгод и величина выручки может быть достоверно определена.

**Процентные и аналогичные доходы и расходы.** Применительно ко всем финансовым инструментам, отражаемым

по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, которые классифицированы как торговые и имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, которая представляет собой ставку дисконтирования расчетных ожидаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента (или в течение более короткого периода) до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете принимаются во внимание все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и учитываются любые сборы или дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, за исключением будущих кредитных потерь. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае, если Группа пересматривает свои оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, и изменение балансовой стоимости отражается в составе процентных доходов или расходов.

С момента уменьшения стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие признания убытка от обесценения, процентный доход продолжает начисляться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

**Доходы по услугам и комиссии полученные.** Группа получает доходы и комиссии по различным услугам, оказываемым клиентам. Эти доходы можно разделить на две категории:

Доходы, полученные от оказания услуг в течении определенного периода времени. Комиссии за предоставление услуг, оказываемых в течение периода времени, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Указанные доходы включают в себя комиссии и доходы по услугам по управлению активами, по ответственному хранению и по другим управленческим и консультационным услугам. Комиссионные доходы за принятие обязательств по предоставлению кредитов, которые с высокой долей вероятности будут использованы, а также прочие комиссии, относящиеся к кредитованию, амортизируются (вместе с соответствующими дополнительными затратами) и учитываются в форме корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Доход от оказания услуг по сопровождению сделок. Доход, поступающий от оказания услуг по ведению переговоров от имени третьих лиц (например, сделка по приобретению акций или других ценных бумаг или по приобретению бизнеса), отражается в учете после завершения соответствующей сделки. Выплаты или компоненты выплат, получение которых обусловлено выполнением определенных условий, признаются после того, как такие условия были выполнены.

**Дивидендный доход.** Доход в форме дивидендов отражается в составе прибылей и убытков на дату объявления дивидендов к выплате.

**Методика пересчета иностранных валют.** Каждая компания Группы определяет собственную функциональную валюту, и статьи финансовой отчетности каждой компании оцениваются в такой функциональной валюте. В качестве функциональной валюты руководством Группы был выбран российский рубль, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств, влияющих на деятельность Группы. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибылях и убытках в составе доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./1 Долл. США	60.6569	72.8827
Руб./1 Евро	63.8111	79.6972

**Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода.** Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012–2014 годов.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации».** Поправки разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости

в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Применение этих поправок не оказало влияния на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации».** Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Группы с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (1) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (2) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры консолидированной финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации».** Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях: (а) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или (б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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

В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.** «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу.** Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»<sup>4</sup>;

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»<sup>1</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>2</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов и б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (далее – «ОССЧПСД») для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

3 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

4 Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.



возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2016 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Группы осуществило следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на консолидированную отчетность Группы:

#### Классификация и оценка

- Долговые ценные бумаги, классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, а также ссуды, предоставленные клиентам, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью

которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;

- Котируемые облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, корпоративные облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение. Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, котируемых облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, ссуд, предоставленных клиентам, прочих финансовых активов и договоров финансовой гарантии.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Оценка влияния, приведенная выше, была сделана на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года на основе фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату. Поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 года (ожидаемой даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9, с учетом того, что Группа не планирует применять стандарт досрочно), оценка возможного влияния также может быть пересмотрена.

#### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».**

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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

Ключевым принципом МСФО (IFRS) 15 является то, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных покупателю в соответствии с условиями договора товаров и услуг в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое она имеет право и которое ожидает получить в обмен на эти товары и услуги. В частности, стандарт вводит 5-ступенчатую модель признания выручки:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договора;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки между обязанностями, подлежащими исполнению;
- Признание выручки в момент выполнения (или по мере выполнения) обязанностей, подлежащих исполнению.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого, МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО опубликовал разъяснения к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, классификации организации в качестве принципала или агента, а также порядка отражения лицензий на интеллектуальную собственность.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные

платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

- Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций».** Поправки разъясняют следующие аспекты:

- При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются те же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
- Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевых инструментов, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
- Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
  - прекращается признание предыдущего обязательства;
  - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
  - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».**

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации».** Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».**

Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация

оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;

- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».**

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.** Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

### 3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

В соответствии с МСФО руководство должно делать предположения, оценки и допущения, которые влияют на применение принципов бухгалтерского учета, балансовую стоимость активов и обязательств, а также величину доходов и расходов, представленных на счетах, и на раскрытия потенциальных активов и обязательств. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

Оценочные суждения были использованы для признания нескольких крупнейших статей консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года, согласно требованиям учетной политики и в соответствии с правилами. Применяемые процессы подтверждают оценку балансовых стоимостей на 31 декабря 2016 года. Оценка осложнена неопределенностью в макроэкономической и рыночной среде. Параметры и информация, используемые для проверки вышеупомянутых значений, существенным образом зависят от факторов, которые могли бы быстро измениться непредсказуемым образом. Таким образом, дальнейшее воздействие на балансовую стоимость не может быть исключено.

Неопределенность, как правило, присуща оценкам:

- справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках;

- кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций и любых других финансовых активов и обязательств;
- резервов на возможные потери;
- отложенных налоговых активов и обязательств.
- оценка статей, указанных выше, может существенно изменяться в течение времени в соответствии с тенденцией во внутренних и международных социально-экономических условиях и последующим воздействием на прибыльность Группы и кредитоспособность клиентов, а также трендами на финансовых рынках и рынках недвижимости, которые влияют на изменения в процентных ставках и ценах, а также на стоимость имущества, полученного в качестве залога.

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.

### 4. Операционные сегменты

Для целей управления деятельность Группы разделена на четыре бизнес-сегмента:

**Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность** (далее – «КИБ») – включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

**Розничное банковское обслуживание** – включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование компаний малого и среднего бизнеса и розничных клиентов (потребительские кредиты, автокредиты и ипотечное кредитование).

**Лизинг** – представляет собой лизинговую деятельность Группы.

**Прочая деятельность** – представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности. Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на той же основе, что и консолидированная финансовая отчетность.

Операции между бизнес-сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между

сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, которые включены в выручку сегмента. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из политики трансфертного ценообразования Группы.

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Активы</b>		
КИБ	795 402 685	1 015 688 084
Розничное банковское обслуживание	112 704 869	120 721 231
Лизинг	17 240 438	14 001 241
Прочая деятельность	246 901 781	256 715 102
<b>Итого активы</b>	<b>1 172 249 773</b>	<b>1 407 125 658</b>
<b>Обязательства</b>		
КИБ	718 941 087	855 887 223
Розничное банковское обслуживание	213 138 287	224 639 697
Лизинг	14 095 700	11 186 533
Прочая деятельность	44 399 794	150 884 942
<b>Итого обязательства</b>	<b>990 574 868</b>	<b>1 242 598 395</b>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистые процентные доходы от операций с внешними контрагентами	30 289 044	7 675 323	1 048 145	6 087 327	45 099 839
Межсегментные доходы/ (расходы)	709 659	1 523 157	-	(2 232 816)	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>30 998 703</b>	<b>9 198 480</b>	<b>1 048 145</b>	<b>3 854 511</b>	<b>45 099 839</b>
Чистые доходы по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами	2 174 562	3 787 059	14 887	-	5 976 508
Дивидендный доход	-	-	-	4	4
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	739 408	1 141 348	3 408	263 157	2 147 321
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(369 734)	(369 734)
Прибыль от выбытия финансовых активов	290 233	42 924	-	-	333 157
<b>Операционные доходы</b>	<b>34 202 906</b>	<b>14 169 811</b>	<b>1 066 440</b>	<b>3 747 938</b>	<b>53 187 095</b>
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(13 371 855)	(4 033 539)	(178 813)	(4 124)	(17 588 331)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>20 831 051</b>	<b>10 136 272</b>	<b>887 627</b>	<b>3 743 814</b>	<b>35 598 764</b>
Операционные расходы в том числе:	(6 397 716)	(9 867 285)	(453 259)	(1 290 144)	(18 008 404)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(675 145)	(1 180 908)	(5 446)	-	(1 861 499)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	11 686	11 686
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>14 433 335</b>	<b>268 987</b>	<b>434 368</b>	<b>2 465 356</b>	<b>17 602 046</b>
Расход по налогу на прибыль					(3 578 795)
<b>Прибыль за год</b>					<b>14 023 251</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					781 299
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					2 343 092
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>17 147 642</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистые процентные доходы от операций с внешними контрагентами	26 128 113	10 309 738	836 617	3 086 299	40 360 767
Межсегментные доходы/(расходы)	485 389	(101 449)	-	(383 940)	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>26 613 502</b>	<b>10 208 289</b>	<b>836 617</b>	<b>2 702 359</b>	<b>40 360 767</b>
Чистые доходы/(расходы) по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами	1 556 945	2 981 431	15 612	(174 608)	4 379 380
Дивидендный доход	-	-	-	3	3
Доходы/(расходы)/от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	3 216 072	1 404 603	(5 772)	642 560	5 257 463
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(960 816)	(960 816)
(Убыток)/прибыль от выбытия финансовых активов	(93 228)	27 784	-	-	(65 444)
<b>Операционные доходы</b>	<b>31 293 291</b>	<b>14 622 107</b>	<b>846 457</b>	<b>2 209 498</b>	<b>48 971 353</b>
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(11 309 225)	(3 220 771)	(76 104)	(2 947)	(14 609 047)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>19 984 066</b>	<b>11 401 336</b>	<b>770 353</b>	<b>2 206 551</b>	<b>34 362 306</b>
Операционные расходы, в том числе:	(5 419 716)	(8 876 262)	(417 198)	(674 297)	(15 387 473)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(524 792)	(1 068 996)	(2 937)	-	(1 596 725)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	8 264	8 264
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>14 564 350</b>	<b>2 525 074</b>	<b>353 155</b>	<b>1 540 518</b>	<b>18 983 097</b>
Расход по налогу на прибыль					(3 465 103)
<b>Прибыль за год</b>					<b>15 517 994</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					775 947
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					6 167 298
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>22 461 239</b>

**Информация о крупных клиентах и географических регионах.** Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и за рубежом. Географическое распределение чистого процентного дохода и активов представлено в соответствии с местонахождением клиентов и активов.

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2016 год:

	Чистый процентный доход	Активы
Российская Федерация	30 323 526	904 100 002
Страны ОЭСР	12 759 583	222 259 677
Страны, не входящие в ОЭСР	2 016 730	45 890 094
<b>Итого</b>	<b>45 099 839</b>	<b>1 172 249 773</b>

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2015 год:

	Чистый процентный доход	Активы
Российская Федерация	22 301 298	1 035 819 539
Страны ОЭСР	15 515 051	303 084 506
Страны, не входящие в ОЭСР	2 544 418	68 221 613
<b>Итого</b>	<b>40 360 767</b>	<b>1 407 125 658</b>

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	12 507 671	14 356 435
Текущие счета в ЦБ РФ	46 080 894	8 374 378
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>58 588 565</b>	<b>22 730 813</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 2 050 000 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 2 050 000 тыс. руб.) по ипотечным облигациям, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (31 декабря 2015 года: в сентябре 2011 и сентябре 2015 гг.) (см. Примечание 18).

## 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Деноминированные в долл. США</b>		
Государственные еврооблигации РФ	1 006	7 137
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Государственные облигации РФ	2 086 987	946 463
Корпоративные и банковские облигации	317 668	2 698 506
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>2 405 661</b>	<b>3 652 106</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года около 88% торговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Группы, имели рейтинг не ниже «BBB-» (31 декабря 2015 года: 94%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав государственных облигаций РФ включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 1 251 058 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: отсутствовали) (см. Примечания 11, 16 и 17).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе торговых ценных бумаг отсутствовали ценные бумаги, заблокированные в качестве обеспечения по «овернайт» кредитам от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: корпоративные и банковские облигации в сумме 512 118 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовали кредиты «овернайт» от ЦБ РФ.

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	7.75-8.5%	2026, 2031	2.5-7.05%	2023, 2028
Государственные еврооблигации РФ	11%	2018	11-12.75%	2018, 2028
Корпоративные и банковские облигации	8.4%	2018	7.5-11.49%	2016, 2018

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

7. Средства в кредитных организациях (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета в кредитных организациях	63 506 296	60 609 432
Срочные депозиты	152 597 280	254 059 273
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	47 114 687	18 201 246
Обязательный резерв в ЦБ РФ	6 281 907	3 874 857
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>269 500 170</b>	<b>336 744 808</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Возможность использования указанных средств Группой существенно ограничена в соответствии с законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупные остатки четырех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупная сумма указанных средств составляла 209 676 322 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: совокупные остатки трех контрагентов в размере 253 319 891 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	41 073 594	40 474 555	11 571 177	12 283 725
Корпоративные облигации	4 737 859	5 230 273	5 680 798	6 124 521
Банковские облигации	1 303 234	1 394 843	949 271	1 018 936
<b>Итого</b>	<b>47 114 687</b>	<b>47 099 671</b>	<b>18 201 246</b>	<b>19 427 182</b>

Обеспечение в виде государственных облигаций РФ общей справедливой стоимостью 4 121 288 тыс. руб. было продано и представлено в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года около 75% (31 декабря 2015 года: 84%) средств кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «BBB-».

По состоянию на 31 декабря 2016 года срочные депозиты, размещенные Группой в ЦБ РФ, составляли 2 000 492 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: отсутствовали).

**8. Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

Оценка Группой производных финансовых инструментов производится с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости.



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

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	153 530 305	32 134 361	9 703 950	228 353 208	56 770 885	39 765 795
Процентные свопы и опционы	289 931 675	5 185 775	5 367 478	251 888 460	7 044 837	7 333 570
Валютные форварды, свопы и опционы	63 876 941	3 937 460	1 785 739	87 409 741	1 710 280	2 146 710
<b>Итого производные финансовые активы/обязательства</b>		<b>41 257 596</b>	<b>16 857 167</b>		<b>65 526 002</b>	<b>49 246 075</b>

Положительное изменение справедливой стоимости предназначенных для торговли производных финансовых инструментов в результате изменения кредитного риска контрагентов составило 1 578 393 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: отрицательное изменение в сумме 1 089 893 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 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Хеджирование денежных потоков</b>						
Процентные свопы	175 505 135	641 415	442 417	321 333 127	380 446	345 545
Валютно-процентные свопы	122 032 005	9 786 243	3 589 904	100 927 028	2 084 247	11 372 356
<b>Итого хеджирование денежных потоков</b>		<b>10 427 658</b>	<b>4 032 321</b>		<b>2 464 693</b>	<b>11 717 901</b>
<b>Хеджирование справедливой стоимости</b>						
Процентные свопы	552 263 450	2 311 170	8 306 386	704 837 888	4 577 363	7 588 185
<b>Итого хеджирование справедливой стоимости</b>		<b>2 311 170</b>	<b>8 306 386</b>		<b>4 577 363</b>	<b>7 588 185</b>
<b>Итого производные финансовые активы / обязательства для целей хеджирования</b>		<b>12 738 828</b>	<b>12 338 707</b>		<b>7 042 056</b>	<b>19 306 086</b>

Учет портфельного хеджирования справедливой стоимости входит в состав стратегии хеджирования процентных рисков Группы. Стратегия позволяет избежать возникновения расхождений между экономическим содержанием сделок, заключенных для целей хеджирования, и отражением этих сделок в учете. В рамках учета портфельного хеджирования справедливой стоимости осуществляется управление процентными рисками, относящимися к портфелю финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных как хеджируемые статьи. Процентные свопы классифицируются Группой как инструменты хеджирования. Инструменты хеджирования отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма отрицательного изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования, предназначенных для хеджирования изменений справедливой стоимости, составила 1 841 363 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 572 941 тыс. руб.); изменение отражено как убыток в сумме 1 246 909 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: убыток в сумме 7 993 371 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года положительное изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное с хеджируемыми рисками, составило 1 841 491 тыс. руб. (31 декабря 2015 года:

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

594 454 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль в сумме 1 247 038 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: прибыль в сумме 8 014 884 тыс. руб.).

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 2016 года положительная эффективная часть изменения справедливой стоимости хеджирующих производных финансовых инструментов, отраженная в собственном капитале, составила 15 759 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: отрицательная 765 540 тыс. руб.), за вычетом налога на сумму 3 940 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 191 385 тыс. руб.).

Корректировка справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования составила убыток в сумме 369 734 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: убыток в сумме 960 816 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 в размере 128 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: положительное изменение в сумме 21 513 тыс. руб.), а также отрицательного изменения кредитного риска по контрагентам, с которыми были заключены производные финансовые инструменты для целей хеджирования, в сумме 369 863 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: отрицательное изменение в сумме 982 329 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.

Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования составил 7 965 385 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (31 декабря 2015 года: 9 837 917 тыс. руб.) и состоит из процентных доходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 30 345 948 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 26 697 085 тыс. руб.) и процентных расходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 22 380 563 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 16 859 168 тыс. руб.).

## 9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, составили:

	31 декабря 2016 год	31 декабря 2015 год
Корпоративные клиенты	568 915 558	755 082 908
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	126 628 456	132 646 305
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	15 639 280	12 481 464
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	11 082 381	533 189
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>722 265 675</b>	<b>900 743 866</b>
Резерв под обесценение	(45 254 751)	(33 448 792)
<b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>677 010 924</b>	<b>867 295 074</b>

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
<b>На 1 января 2016 года</b>	<b>21 354 170</b>	<b>11 974 110</b>	<b>120 512</b>	<b>33 448 792</b>
Создание резервов под обесценение	13 009 847	4 029 720	178 813	17 218 380
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение года	(377 172)	(50 897)	-	(428 069)
Кредиты, списанные в течение года	(1 750 463)	(1 434 641)	(86 512)	(3 271 616)
Величина влияния изменений валютного курса	(1 118 031)	(594 705)	-	(1 712 736)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>31 118 351</b>	<b>13 923 587</b>	<b>212 813</b>	<b>45 254 751</b>

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>10 679 721</b>	<b>9 985 332</b>	<b>84 268</b>	<b>20 749 321</b>
Создание резервов под обесценение	11 328 787	3 215 937	76 104	14 620 828
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение года	(369 578)	(74 084)	-	(443 662)
Кредиты, списанные в течение года	(1 143 849)	(1 968 911)	(39 860)	(3 152 620)
Величина влияния изменений валютного курса	859 089	815 836	-	1 674 925
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>21 354 170</b>	<b>11 974 110</b>	<b>120 512</b>	<b>33 448 792</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Корпоративные клиенты</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	524 723 492	(2 776 029)	521 947 463
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	1 810 846	(18 099)	1 792 747
- от 31 до 90 дней	80 814	(1 977)	78 837
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	7 284 766	(3 118 533)	4 166 233
- просроченные на срок не более 31 дня	376 244	(137 373)	238 871
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	5 284 198	(3 079 368)	2 204 830
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 232 930	(764 893)	468 037
- просроченные на срок свыше 180 дней	28 122 268	(21 222 079)	6 900 189
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>568 915 558</b>	<b>(31 118 351)</b>	<b>537 797 207</b>
<b>Розничные клиенты</b>			
Непросроченные стандартные кредиты	105 185 541	(556 411)	104 629 130
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 174 386	(113 278)	2 061 108
- от 31 до 90 дней	826 285	(155 658)	670 627
- от 91 до 180 дней	220 223	(89 094)	131 129
- свыше 180 дней	32 589	(6 837)	25 752
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	113 737	(965)	112 772
- просроченные на срок не более 31 дня	54 908	(3 380)	51 528
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	111 549	(18 907)	92 642
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	663 787	(279 869)	383 918
- просроченные на срок свыше 180 дней	17 245 451	(12 699 188)	4 546 263
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>126 628 456</b>	<b>(13 923 587)</b>	<b>112 704 869</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	14 916 921	(55 287)	14 861 634
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	112 494	(832)	111 662
- от 31 до 90 дней	195 957	(2 563)	193 394
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- непросроченная	33 358	(9 442)	23 916
- просроченная на срок не более 31 дня	77 223	(15 335)	61 888
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	124 451	(33 431)	91 020
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	146 577	(71 730)	74 847
- просроченная на срок свыше 180 дней	32 299	(24 193)	8 106
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>15 639 280</b>	<b>(212 813)</b>	<b>15 426 467</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 082 381	-	11 082 381
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>722 265 675</b>	<b>(45 254 751)</b>	<b>677 010 924</b>

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Корпоративные клиенты</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	709 479 029	(3 213 961)	706 265 068
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	2 825 193	(43 836)	2 781 357
- от 31 до 90 дней	1 057 786	(29 127)	1 028 659
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	11 827 914	(3 219 232)	8 608 682
- просроченные на срок не более 31 дня	238 053	(63 420)	174 633
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 341 986	(865 539)	476 447
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	4 760 156	(1 734 228)	3 025 928
- просроченные на срок свыше 180 дней	23 552 791	(12 184 827)	11 367 964
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>755 082 908</b>	<b>(21 354 170)</b>	<b>733 728 738</b>
<b>Розничные клиенты</b>			
Непросроченные стандартные кредиты	112 265 778	(506 288)	111 759 490
Просроченные стандартные кредиты:			
- не более 31 дня	2 472 982	(124 252)	2 348 730
- от 31 до 90 дней	1 202 829	(205 656)	997 173
- от 91 до 180 дней	580 467	(194 197)	386 270
- свыше 180 дней	80 144	(9 926)	70 218
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	173 481	(25 501)	147 980
- просроченные на срок не более 31 дня	86 260	(5 093)	81 167
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	125 281	(27 099)	98 182
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 065 294	(472 342)	592 952
- просроченные на срок свыше 180 дней	14 593 789	(10 403 756)	4 190 033
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>132 646 305</b>	<b>(11 974 110)</b>	<b>120 672 195</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	11 363 315	(56 942)	11 306 373
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	595 613	(4 244)	591 369
- от 31 до 90 дней	400 320	(2 975)	397 345
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- непросроченная	45 847	(6 767)	39 080
- просроченная на срок не более 31 дня	12 043	(6 456)	5 587
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	16 661	(4 652)	12 009
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	16 144	(10 160)	5 984
- просроченная на срок свыше 180 дней	31 521	(28 316)	3 205
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>12 481 464</b>	<b>(120 512)</b>	<b>12 360 952</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	533 189	-	533 189
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>900 743 866</b>	<b>(33 448 792)</b>	<b>867 295 074</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>		
До одного года	8 747 400	7 013 300
От одного года до пяти лет	9 193 453	7 501 034
Свыше пяти лет	1 211 510	912 133
	<b>19 152 363</b>	<b>15 426 467</b>
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(3 725 896)	-
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>15 426 467</b>	<b>15 426 467</b>

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>		
До одного года	6 748 575	5 364 509
От одного года до пяти лет	7 757 144	6 565 361
Свыше пяти лет	457 087	431 082
	<b>14 962 806</b>	<b>12 360 952</b>
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(2 601 854)	-
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>12 360 952</b>	<b>12 360 952</b>

**Обесцененные кредиты.** Процентный доход по обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составил 1 686 561 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 1 997 566 тыс. руб.).

**Кредиты с пересмотренными условиями.** По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав кредитов, предоставленных клиентам, включены кредиты на сумму 35 199 934 тыс. руб. и 36 099 625 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти кредиты были бы просрочены или обесценены.

**Уступка прав требований и списание кредитов.** Решение о списании задолженности принимается уполномоченным органом Группы. Списание задолженности происходит после получения всех необходимых документов из уполномоченных государственных органов, а также при наличии условий, когда дальнейшее взыскание задолженности невозможно.

Решения относительно уступки прав требования по кредитам принимаются индивидуально по каждому случаю, как по корпоративным, так и по розничным кредитам. Решение принимается уполномоченным органом Группы на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности, основным критерием принятия которого является минимизация потерь Группы по проблемному активу.

**Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности.** Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Внедрены рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения с учетом параметров оценки уровня риска заемщика.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

- по розничному кредитованию – залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств;
- по дебиторской задолженности по лизинговым операциям – залог объектов недвижимости, транспортных средств и оборудования.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, за вычетом резерва под обесценение, предоставленного корпоративным клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>		
Недвижимость	44 972 709	79 970 676
Гарантии	52 657 771	99 821 558
Прочее обеспечение	-	699 221
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	440 166 727	553 237 283
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>537 797 207</b>	<b>733 728 738</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, предоставленного розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>		
Недвижимость	29 453 775	31 330 903
Транспортные средства	34 867 772	47 357 656
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	48 383 322	41 983 636
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>112 704 869</b>	<b>120 672 195</b>

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по лизинговым операциям, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>		
Недвижимость	579 311	654 876
Транспортные средства	4 382 137	3 074 582
Прочее обеспечение	10 465 019	8 631 494
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>15 426 467</b>	<b>12 360 952</b>

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В случае кредитования юридических лиц, входящих в состав одной экономической группы, Группа обычно получает гарантии от других членов группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, отсутствуют кредиты, которые являются обеспечением по срочным депозитам от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: 49 218 141 тыс. руб.) (см. Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 2 178 317 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 7 541 188 тыс. руб.), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (31 декабря 2015 года: в сентябре 2011 и сентябре 2015 гг.) (см. Примечание 18).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**Активы, на которые было обращено взыскание.** По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по списанным кредитам, предоставленным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2016 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости, транспортные средства и прочие активы балансовой стоимостью 568 017 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 473 061 тыс. руб.). В соответствии с политикой Группы указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

**Соглашения обратного РЕПО.** По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	7 903 169	8 120 453	206 067	214 321
Корпоративные облигации	2 800 386	3 065 012	327 122	342 033
Банковские облигации	378 826	404 960	-	-
<b>Итого</b>	<b>11 082 381</b>	<b>11 590 425</b>	<b>533 189</b>	<b>556 354</b>

Обеспечение в виде государственных облигаций РФ общей справедливой стоимостью 222 864 тыс. руб. было продано и представлено в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

**Концентрация кредитов, предоставленных клиентам.** По состоянию на 31 декабря 2016 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 178 362 658 тыс. руб. (25% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2015 года: 246 592 534 тыс. руб. или 27%). По состоянию на 31 декабря 2016 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 158 765 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 271 223 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в портфеле Группы присутствовали три заемщика/групп заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: одиннадцать заемщиков/группы заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма указанных кредитов составила 103 353 608 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 288 585 229 тыс. руб.).

Кредиты предоставлены, в основном, клиентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации и осуществляющим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	123 631 075	214 800 744
Энергетика	101 609 868	144 955 879
Торговля	92 087 426	104 797 170
Химическая промышленность	52 345 061	67 758 103
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	41 994 162	47 103 178
Недвижимость и строительство	41 868 722	46 864 773
Деревообрабатывающая промышленность	36 115 547	31 809 969
Машиностроение	32 219 434	27 965 727
Прочее производство	26 536 979	32 414 461
Финансы	15 841 489	11 442 154
Телекоммуникации	15 408 134	9 144 710
Транспорт	10 450 043	20 805 728
Прочее	8 660 486	11 418 532
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	598 768 426	771 281 128
Кредиты, предоставленные физическим лицам	123 497 249	129 462 738
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>722 265 675</b>	<b>900 743 866</b>



Разделение кредитов, предоставленных физическим лицам, по типу продукта, представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Автокредитование	43 882 280	52 543 904
Потребительские кредиты	39 223 666	33 549 521
Ипотечные кредиты	31 408 890	34 245 074
Прочие кредиты	8 982 413	9 124 239
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>123 497 249</b>	<b>129 462 738</b>

## 10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<b>Деноминированные в долларах США</b>		
Государственные еврооблигации РФ	16 248 295	17 656 944
Корпоративные еврооблигации	-	239 432
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Государственные облигации РФ	34 972 838	34 718 381
Корпоративные и банковские облигации	9 285 735	17 003 282
<b>Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>60 506 868</b>	<b>69 618 039</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<b>Деноминированные в рублях</b>		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	116 945	116 945
<b>Деноминированные в евро</b>		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	2 707	2 707
<b>Итого инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>119 652</b>	<b>119 652</b>
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>60 626 520</b>	<b>69 737 691</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав государственных облигаций РФ, имеющих в наличии для продажи, включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 19 704 611 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: государственные облигации РФ на сумму 14 841 932 тыс. руб.) (см. Примечания 11, 16 и 17).

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные еврооблигации РФ	4.5-4.88%	2022-2026	4.5-4.88%	2022, 2023
Государственные облигации РФ	6.2-8.15%	2017-2027	6.2-8.15%	2016-2028
Корпоративные и банковские облигации	7.5-11.1%	2017-2027	7.5-13%	2016-2028
Корпоративные еврооблигации	-	-	4.95%	2016

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отсутствовали ценные бумаги, блокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: 18 784 041 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В 2015 году Группа приобрела государственные ценные бумаги РФ, номинированные в рублях, руководствуясь намерением и обладая возможностью удерживать их до погашения. Дополнительно в 2016 году в состав портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Группой были приобретены государственные еврооблигации РФ номинальной стоимостью 233 600 тыс. долларов США. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Государственные облигации РФ, деноминированные в рублях	15 000 000	15 935 005	15 000 000	16 130 748
Государственные еврооблигации РФ, деноминированные в долларах США	14 169 452	14 982 265	-	-
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>29 169 452</b>	<b>30 917 270</b>	<b>15 000 000</b>	<b>16 130 748</b>

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	11.7-11.9%	2020, 2025	14.42-14.48%	2020, 2025
Государственные еврооблигации РФ	4.5-4.88%	2022, 2023	-	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав государственных облигаций РФ, удерживаемых до погашения, включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 212 666 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: отсутствовали) (см. Примечания 11, 16 и 17).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав государственных облигаций РФ, удерживаемых до погашения, включены облигации в размере 1 058 015 тыс. руб., блокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: 12 903 281 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы отсутствовали кредиты «овернайт» с ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2016 года около 48% долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, имели кредитный рейтинг не ниже «BBB-» (31 декабря 2015 года: 66%).

## 11. Передача финансовых активов

Группа осуществляет операции по продаже торговых ценных бумаг и ценных бумаг, классифицированных в категории имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, по договорам РЕПО (см. Примечания 6, 10, 16 и 17).

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Группой обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по соглашениям РЕПО в Примечаниях 6 и 10. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств кредитных организаций и клиентов (см. Примечания 16 и 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 2016 года и 31 декабря 2015 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по портфелям представлены ниже:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 704 611	18 325 881	14 841 932	13 428 975
Ценные бумаги торгового портфеля	1 251 058	1 139 562	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	212 666	209 798	-	-
<b>Итого</b>	<b>21 168 335</b>	<b>19 675 241</b>	<b>14 841 932</b>	<b>13 428 975</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по эмитентам представлены ниже:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Государственные облигации РФ	21 168 335	19 675 241	14 841 932	13 428 975
<b>Итого</b>	<b>21 168 335</b>	<b>19 675 241</b>	<b>14 841 932</b>	<b>13 428 975</b>

## 12. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
<b>1 января 2016 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 355 754</b>	<b>617 913</b>	<b>11 550 987</b>
Приобретения	-	230 510	39 574	270 084
Выбытия	-	(355 610)	(121 055)	(476 665)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 230 654</b>	<b>536 432</b>	<b>11 344 406</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>1 января 2016 года</b>	<b>(1 815 779)</b>	<b>(3 592 598)</b>	<b>(530 370)</b>	<b>(5 938 747)</b>
Амортизационные отчисления	(225 082)	(388 755)	(23 767)	(637 604)
Выбытия	-	353 558	85 421	438 979
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>(2 040 861)</b>	<b>(3 627 795)</b>	<b>(468 716)</b>	<b>(6 137 372)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>4 536 459</b>	<b>602 859</b>	<b>67 716</b>	<b>5 207 034</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. Основные средства (продолжение)

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
<b>1 января 2015 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 187 516</b>	<b>608 946</b>	<b>11 373 782</b>
Приобретения	-	290 403	39 995	330 398
Выбытия	-	(122 165)	(31 028)	(153 193)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 355 754</b>	<b>617 913</b>	<b>11 550 987</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>1 января 2015 года</b>	<b>(1 590 697)</b>	<b>(3 254 881)</b>	<b>(526 840)</b>	<b>(5 372 418)</b>
Амортизационные отчисления	(225 082)	(458 036)	(33 813)	(716 931)
Выбытия	-	120 319	30 283	150 602
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>(1 815 779)</b>	<b>(3 592 598)</b>	<b>(530 370)</b>	<b>(5 938 747)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>4 761 541</b>	<b>763 156</b>	<b>87 543</b>	<b>5 612 240</b>

13. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	2016 год	2015 год
<b>Первоначальная стоимость</b>		
<b>1 января</b>	<b>9 249 353</b>	<b>6 463 743</b>
Приобретения	2 465 672	2 786 607
Выбытия	(1 012 629)	(997)
<b>31 декабря</b>	<b>10 702 396</b>	<b>9 249 353</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
<b>1 января</b>	<b>(3 898 716)</b>	<b>(3 019 912)</b>
Начисленная амортизация	(1 223 895)	(879 794)
Выбытия	930 764	990
<b>31 декабря</b>	<b>(4 191 847)</b>	<b>(3 898 716)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>		
<b>31 декабря</b>	<b>6 510 549</b>	<b>5 350 637</b>

14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	2016 год	2015 год
Текущий налог на прибыль	4 177 456	407 448
Отложенный налог на прибыль – (восстановление) / возникновение временных разниц	(598 661)	3 057 655
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>3 578 795</b>	<b>3 465 103</b>

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы отдельные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, в 2016 и 2015 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2016 и 2015 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:

	2016 год	2015 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>17 602 046</b>	<b>18 983 097</b>
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
<b>Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке</b>	<b>3 520 409</b>	<b>3 796 619</b>
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(230 456)	(166 368)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочее	288 842	(165 148)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>3 578 795</b>	<b>3 465 103</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая сумма	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Основные средства и нематериальные активы	1 122 074	975 679	(2 419 143)	(2 404 594)	<b>(1 297 069)</b>	<b>(1 428 915)</b>
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	5 839 175	2 333 917	(8 891 100)	(6 148 441)	<b>(3 051 925)</b>	<b>(3 814 524)</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	-	624 303	(127 246)	-	<b>(127 246)</b>	<b>624 303</b>
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	1 707 823	1 205 338	(6 118 459)	(6 297 159)	<b>(4 410 636)</b>	<b>(5 091 821)</b>
Перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые убытки	-	1 436 353	-	-	-	<b>1 436 353</b>
Прочие статьи	1 313 823	883 988	-	-	<b>1 313 823</b>	<b>883 988</b>
<b>Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>9 982 895</b>	<b>7 459 578</b>	<b>(17 555 948)</b>	<b>(14 850 194)</b>	<b>(7 573 053)</b>	<b>(7 390 616)</b>

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 428 915)	131 846	-	<b>(1 297 069)</b>
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(3 814 524)	957 924	(195 325)	<b>(3 051 925)</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	624 303	(165 776)	(585 773)	<b>(127 246)</b>
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(5 091 821)	681 185	-	<b>(4 410 636)</b>
Перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые убытки	1 436 353	(1 436 353)	-	-
Прочие статьи	883 988	429 835	-	<b>1 313 823</b>
	<b>(7 390 616)</b>	<b>598 661</b>	<b>(781 098)</b>	<b>(7 573 053)</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

14. Налогообложение (продолжение)

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2015 года	Отражено в составе прибылей или убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
Основные средства и нематериальные активы	(959 313)	(469 602)	-	(1 428 915)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(355 610)	(3 264 927)	(193 987)	(3 814 524)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	2 267 557	(101 429)	(1 541 825)	624 303
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(4 581 309)	(510 512)	-	(5 091 821)
Перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые убытки	-	1 436 353	-	1 436 353
Прочие статьи	1 031 526	(147 538)	-	883 988
	<b>(2 597 149)</b>	<b>(3 057 655)</b>	<b>(1 735 812)</b>	<b>(7 390 616)</b>

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

	2016 год			2015 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	976 624	(195 325)	781 299	969 934	(193 987)	775 947
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 928 865	(585 773)	2 343 092	7 709 123	(1 541 825)	6 167 298
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>3 905 489</b>	<b>(781 098)</b>	<b>3 124 391</b>	<b>8 679 057</b>	<b>(1 735 812)</b>	<b>6 943 245</b>

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Авансы, предоплаты и расходы будущих периодов	2 962 751	2 446 138
Начисленный доход, за исключением дохода, отраженного в составе соответствующих финансовых активов	667 856	577 314
Активы, на которые было обращено взыскание	568 017	473 061
НДС к возмещению по лизинговым операциям	303 408	23 234
Прочее	1 275 322	926 096
<b>Прочие активы</b>	<b>5 777 354</b>	<b>4 445 843</b>

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	3 423 037	2 981 550
Кредиторская задолженность	3 070 680	2 867 976
Прочие резервы	808 386	185 348
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	690 083	840 271
Транзитные счета	560 315	193 185
Доходы будущих периодов	442 712	365 442
Налоги к уплате	316 688	237 086
Прочее	953 613	252 122
<b>Прочие обязательства</b>	<b>10 265 514</b>	<b>7 922 980</b>

## 16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета	13 000 015	15 490 125
Срочные депозиты и кредиты	90 394 448	114 574 175
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 11)	19 536 126	12 766 312
Субординированный заем (Примечание 19)	29 178 071	51 091 697
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>152 108 660</b>	<b>193 922 309</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года около 81% (31 декабря 2015 года: 79%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупные средства одного контрагента по отдельности превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2015 года: двух контрагентов). По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма указанных средств составила 26 532 542 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 55 732 422 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав субординированного займа включен субординированный депозит, полученный от единственного акционера Группы ЮниКредит Банк С.п.А в сумме 480 900 тыс. долларов США со сроком погашения в марте 2025 года, выплата процентов по которому происходит каждые три месяца (см. Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не получала срочные депозиты от ЦБ РФ (31 декабря 2015 года: срочные депозиты от ЦБ РФ в размере 38 292 939 тыс. руб.), которые были бы обеспечены портфелем кредитов, предоставленных корпоративным клиентам (см. Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы отсутствует финансирование по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями, составила 21 025 074 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 14 145 980 тыс. руб.) (см. Примечания 6, 10, 11 и 27).

## 17. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета	170 163 667	146 655 702
Срочные депозиты	608 799 120	784 025 324
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 11)	139 115	745 962
<b>Средства клиентов</b>	<b>779 101 902</b>	<b>931 426 988</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года около 51% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2015 года: 59%).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

17. Средства клиентов (продолжение)

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Текущие счета	74 155 567	60 292 671
Срочные депозиты	491 668 933	645 936 117
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 11)	139 115	745 962
<b>Итого средства корпоративных клиентов</b>	<b>565 963 615</b>	<b>706 974 750</b>
<b>Розничные клиенты</b>		
Текущие счета	96 008 100	86 363 031
Срочные депозиты	117 130 187	138 089 207
<b>Итого средства розничных клиентов</b>	<b>213 138 287</b>	<b>224 452 238</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>779 101 902</b>	<b>931 426 988</b>

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 100 940 451 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 119 174 751 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 16 189 736 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 18 914 456 тыс. руб.) представлена депозитами компаний среднего и малого бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами, составила 154 514 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 695 952 тыс. руб.) (см. Примечание 6, 10, 11 и 27).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Номер эмиссии	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Ставка купона, %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
ЮниКредит Банк, 02-ИП	23.09.2015	16.09.2020	Рубли РФ	12,35	4 136 680	4 133 989
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	9,20	2 323 635	10 082 110
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9,00	46 710	60 838
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	9,00	818	192 057
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	9,10	3	2 839 802
ЮниКредит Банк, 01-ИП	14.09.2011	07.09.2016	Рубли РФ	8,20	-	5 122 775
ЮниКредит Банк, БО-06	14.02.2013	11.02.2016	Рубли РФ	8,60	-	5 166 110
ЮниКредит Банк, БО-07	14.02.2013	11.02.2016	Рубли РФ	8,60	-	5 166 110
ЮниКредит Банк, БО-08	26.02.2013	23.02.2016	Рубли РФ	14,00	-	141 048
ЮниКредит Банк, БО-09	26.02.2013	23.02.2016	Рубли РФ	14,00	-	74 246
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>					<b>6 507 846</b>	<b>32 979 085</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 02-ИП) балансовой стоимостью 4 136 680 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: ЮниКредит Банк, 01-ИП и ЮниКредит Банк, 02-ИП, балансовой стоимостью 9 256 764 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 2 178 317 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 7 541 188 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 2 050 000 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 2 050 000 тыс. руб.) (см. Примечания 5 и 9).



## 19. Субординированный заем

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>ЮниКредит Банк С.п.А</b>		
480 900 тыс. долл. США, выплата процентов – ежеквартально, срок погашения – март 2025 года	29 178 071	35 059 691
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2017 года	-	8 016 505
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2018 года	-	8 015 501
<b>Субординированный заем</b>	<b>29 178 071</b>	<b>51 091 697</b>

По состоянию на 11 июля 2016 года Группой было принято решение осуществить досрочное погашение субординированных займов на общую сумму 201 205 тыс. евро. Сумма погашения включала номинал в размере 200 000 тыс. евро и начисленные проценты в размере 1 205 тыс. евро (см. Примечание 28).

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

## 20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию.

## 21. Условные обязательства

### Условные обязательства кредитного характера

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Выданные гарантии	119 536 553	130 012 623
Обязательства по предоставлению кредитов	85 116 393	124 924 548
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	80 833 286	-
Аккредитивы	34 295 027	47 271 329
<b>Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение</b>	<b>319 781 259</b>	<b>302 208 500</b>
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(369 951)	-
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>319 411 308</b>	<b>302 208 500</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года обязательства по предоставлению кредитов, гарантий и аккредитивов являются отзывными, ввиду чего у Группы не возникает по ним существенного обязательства.

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 2016 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 8 019 170 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 14 814 945 тыс. руб.). Большая часть выданных гарантий и открытых аккредитивов имеет безотзывный характер.

### Обязательства по операционной аренде

	31 декабря 2016 год	31 декабря 2015 год
Менее 1 года	829 381	874 122
От 1 года до 5 лет	2 443 105	2 074 433
Более 5 лет	76 611	143 543
	<b>3 349 097</b>	<b>3 092 098</b>

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 21. Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

**Налогообложение.** Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

**Фидуциарная деятельность.** Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 94 119 620 907 штук и 84 428 551 717 штук, соответственно.

**Судебные иски.** Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают иски к Группе. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа создала резерв на возможные выплаты по судебным искам в размере 438 435 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 185 348 тыс. руб.), который был включен в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

### 22. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли

Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами	22 056	261 203
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	2 125 265	4 996 260
<b>Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли</b>	<b>2 147 321</b>	<b>5 257 463</b>

## 23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Расчетно-кассовое обслуживание	2 401 395	2 000 369
Документарные операции	2 783 736	2 542 590
Розничные услуги	2 639 438	2 953 618
Комиссия агентов по страхованию	2 022 533	861 635
Комиссии по кредитам, не являющиеся частью эффективной процентной ставки	86 367	338 496
Прочее	10 665	7 368
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>9 944 134</b>	<b>8 704 076</b>

Расходы по услугам и комиссии уплаченные представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Документарные операции	(2 051 475)	(2 570 263)
Розничные услуги	(1 021 588)	(952 432)
Расчетно-кассовое обслуживание	(783 892)	(742 593)
Прочее	(110 671)	(59 408)
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(3 967 626)</b>	<b>(4 324 696)</b>

## 24. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Заработная плата и премии	6 540 902	5 922 923
Отчисления на социальное обеспечение	412 973	374 446
Прочие компенсационные выплаты	177 227	117 609
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 616 477	1 378 040
<b>Расходы на персонал</b>	<b>8 747 579</b>	<b>7 793 018</b>
Услуги связи и информационные услуги	2 013 064	1 417 190
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 388 422	1 545 984
Реклама и маркетинг	640 351	533 139
Расходы на охрану	347 434	328 245
Страхование	186 342	156 065
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	151 643	143 424
Прочие налоги	115 607	106 557
Прочее	1 590 860	1 322 882
<b>Прочие административные расходы</b>	<b>6 433 723</b>	<b>5 553 486</b>

## 25. 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 от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Базовый капитал	138 363 187	126 934 767
Основной капитал	138 363 187	126 934 767
Дополнительный капитал	35 741 342	46 655 037
<b>Итого капитал</b>	<b>174 104 529</b>	<b>173 589 804</b>

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год. Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимум 8%)	16.2%	12.9%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (минимум 4.5%)	13%	9.5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимум 6%)	13%	9.5%

В связи с введением ограничительных политических и экономических мер, влияющих на ситуацию на финансовых рынках, а также в целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса, ЦБ РФ в декабре 2014 года ввел послабления для расчета показателей достаточности капитала и нормативов.

При расчете капитала Банк переклассифицировал некоторые долговые ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года.

**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 2016 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 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом (не аудировано):

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Базовый капитал первого уровня	161 937 692	141 889 980
Капитал второго уровня	30 329 651	34 202 071
<b>Итого капитал</b>	<b>192 267 343</b>	<b>176 092 051</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>998 461 998</b>	<b>1 369 639 149</b>
Норматив достаточности капитала первого уровня	16.2%	10.4%
Общий норматив достаточности капитала	19.3%	12.9%

## 26. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный, рыночный, валютный риск, риск ликвидности и операционный риск. Целью Группы является поддержание баланса между рисками и прибылью, а также минимизация потенциально 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 использованием новых усовершенствованных методов управления рисками.

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

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

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

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

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 Большой 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 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 осуществлением кредитных расчетов. 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.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 26. Управление рисками (продолжение)

Используемые Группой процедуры андеррайтинга, оценки рисков, их отражение в отчетности и контроль различаются в зависимости от типа риска, однако для всех типов риска введен общий принцип – контроль со стороны члена Правления, курирующего управление рисками.

**Кредитный риск.** Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Группы по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Управление кредитным риском, возникающим по операциям с торговыми ценными бумагами, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску, проводится ежедневно.

**Управление кредитным риском.** Политика Группы в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением/Наблюдательным Советом в соответствии с действующими правилами внедрения документов Группы.

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

- Большой кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов в размере более 40 миллионов евро 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 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска заемщика. Возглавляет комитет Директор 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 занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

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.

Все полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию/рефинансирование в размере более 25 миллионов евро должны быть одобрены уполномоченными органами Группы ЮниКредит<sup>1</sup>.

Группа ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных заемщиков. Подверженность кредитному риску регулируется посредством регулярного анализа платежеспособности заемщика и изменения/корректировки лимитов кредитования.

Политики Группы в области кредитования и руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение займов/кредитов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративные и розничные клиенты);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Кредитным департаментом или Департаментом структурированного финансирования совместно с соответствующими кураторами по работе с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены кураторами по работе с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему куратору. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в комплексном анализе деятельности клиента, его финансового положения и соответствующих рисков. Далее заявки на получение займов/кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики и независимой оценки рисков выдает второе заключение. Заявку на получение займов/кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности клиентов, в структуре Департамента кредитных рисков созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная бизнес-модель позволяет Группе проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей

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

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 уровне.

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, компании малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют поддерживать высокое качество кредитного портфеля. В целях обеспечения достоверной оценки рисков Группа использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и точную оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками.

Все существующие сделки по кредитам/утвержденные лимиты для корпоративных клиентов подлежат ежегодному пересмотру.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен. Группа отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по крупнейшим заемщикам.

Заявления о выдаче кредитов розничным клиентам утверждаются в соответствии с внутренними политиками, правилами, стандартами и операционными инструкциями по кредитованию физических лиц и компаний малого и среднего бизнеса. Информация запрашивается по каждому клиенту. Объем запрашиваемой информации и частота ее обновления зависят от нормативных требований, категории клиентов, платежеспособности клиента и типа операции.

Бизнес-подразделение получает и анализирует информацию из различных источников (информация, полученная от клиента, посещение объекта, внутренние/внешние источники).

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

**Имущественный риск.** В силу специфики лизинговой деятельности в случае дефолтного события Группа подвергается имущественному риску, который представляет собой риск невозможности реализации имущества, полученного в результате изъятия объектов лизинга у недобросовестного контрагента, или его реализации по цене, неспособной покрыть задолженность контрагента.

Группа минимизирует данный риск путем проведения анализа объектов лизинга и контрагентов до заключения лизинговой сделки, при наличии повышенных рисков требованием предоставления дополнительного обеспечения, а также иными мерами, используемыми для работы с кредитным риском.

**Риск расчетов.** В силу специфики своей деятельности в момент урегулирования сделок Группа подвергается риску расчетов, который представляет собой риск возникновения убытков в результате неисполнения контрагентом предусмотренных договором обязательств по передаче денежных средств, ценных бумаг или иных активов.

Группа минимизирует данный риск в отношении определенных видов сделок путем проведения расчетов через расчетного/клирингового агента, с тем, чтобы расчеты по сделкам совершались только тогда, когда обе стороны выполнили свои договорные обязательства. Для принятия данного риска по тем сделкам, условия расчетов по которым не установлены договором, необходимо наличие специальных лимитов и/или лимитов на операции с определенными контрагентами, которые устанавливаются в рамках описанного выше процесса утверждения/мониторинга лимита на операции с контрагентами.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

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 2016 года	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	46 080 894	8 374 378
Торговые ценные бумаги:	6		
- находящиеся в собственности Группы		1 154 603	3 652 106
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 251 058	-
Средства в кредитных организациях	7	269 500 170	336 744 808
Производные финансовые активы	8	41 257 596	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	12 738 828	7 042 056
Кредиты, предоставленные клиентам	9	677 010 924	867 295 074
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		40 921 909	54 895 759
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		19 704 611	14 841 932
- удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы		30 704 604	16 130 748
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		212 666	-
<b>Итого</b>		<b>1 140 537 863</b>	<b>1 374 502 863</b>
Условные обязательства кредитного характера	21	319 411 308	302 208 500
<b>Итого размер кредитного риска</b>		<b>1 459 949 171</b>	<b>1 676 711 363</b>

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, представленные выше суммы отражают текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	46 080 894	-	-	<b>46 080 894</b>
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		1 154 603	-	-	<b>1 154 603</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 251 058	-	-	<b>1 251 058</b>
Средства в кредитных организациях	7	212 124 320	57 375 850	-	<b>269 500 170</b>
Производные финансовые активы	8	23 765 802	17 491 794	-	<b>41 257 596</b>
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	12 678 831	59 997	-	<b>12 738 828</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	9	271 524 001	380 996 607	24 490 316	<b>677 010 924</b>
Инвестиционные ценные бумаги:	10				
-имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы		39 950 394	971 515	-	<b>40 921 909</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		19 704 611	-	-	<b>19 704 611</b>
-удерживаемые до погашения					
- находящиеся в собственности Группы		30 704 604	-	-	<b>30 704 604</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		212 666	-	-	<b>212 666</b>
<b>Итого</b>		<b>659 151 784</b>	<b>456 895 763</b>	<b>24 490 316</b>	<b>1 140 537 863</b>



В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	8 374 378	-	-	<b>8 374 378</b>
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		3 337 071	315 035	-	<b>3 652 106</b>
Средства в кредитных организациях	7	315 610 217	21 134 591	-	<b>336 744 808</b>
Производные финансовые активы	8	40 686 232	24 839 770	-	<b>65 526 002</b>
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 042 056	-	-	<b>7 042 056</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	9	283 087 599	546 776 521	37 430 954	<b>867 295 074</b>
Инвестиционные ценные бумаги:	10				
- имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы		44 539 196	10 356 563	-	<b>54 895 759</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		14 841 932	-	-	<b>14 841 932</b>
- удерживаемые до погашения		16 130 748	-	-	<b>16 130 748</b>
<b>Итого</b>		<b>733 649 429</b>	<b>603 422 480</b>	<b>37 430 954</b>	<b>1 374 502 863</b>

В категорию активов со стандартным рейтингом включены активы, вероятность дефолта которых находится в пределах от 0,5% до 99%. В категорию активов с высоким рейтингом включены активы, вероятность дефолта которых не превышает 0,5% (так называемый «Инвестиционный рейтинг» в соответствии с требованиями Группы ЮниКредит).

По состоянию на 31 декабря 2016 года 46% активов (31 декабря 2015 года: 54%) в вышеприведенных таблицах имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/VBBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P's, Fitch). По состоянию на 31 декабря 2016 года 54% активов (31 декабря 2015 года: 46%) не имеют внешних рейтингов по причине того, что небольшие компании и физические лица не рейтинуются международными рейтинговыми агентствами.

**Географическая концентрация.** Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 26. Управление рисками (продолжение)

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 имеет 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 данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются локальному КУАП и КУАП Группы ЮниКредит на ежедневной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.
3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и в сумме по всем валютам на основе модели движения потоков денежных средств в соответствии с подходом Группы ЮниКредит и локальным подходом. Разница между двумя подходами обусловлена необходимостью контролировать риск ликвидности с учетом конкретной стратегии Группы, а также с учетом локальных особенностей рынка.
  - Для прогнозирования будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в ликвидных средствах на ближайшие три месяца оцениваются возможные сценарии (сценарий непрерывности деятельности, 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. Решения, связанные с переходом со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации принимает КУАП;
  - 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.
4. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:
  - 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 «подушки» ликвидности в виде высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств, рассчитанный согласно нормативным актам ЦБ РФ, реализующим требования стандартов «Базель III».

Департамент финансирования банковских операций ежедневно рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Департамент финансовых рынков рассчитывает прогнозные значения нормативов Н2 и Н3 на срок в один месяц. Управление рыночных рисков производит ежедневную оценку норматива Н26.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены ниже:

	31 декабря 2016 года,%	31 декабря 2015 года,%
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	144.1	107.5
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	219.8	282.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	59.2	65.6
Норматив краткосрочной ликвидности Н26(минимум 70%)	76.3	108.2

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным внутренним подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Так, долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (при наличии) или с датойналичии) и; корпоративные кредиты представлены в соответствии с особенностями кредитных линий, для розничных кредитов применена модель досрочных погашений, счета без определенного срока погашения (как со стороны активов, так и пассивов) и срочные депозиты с возможностью автоматической пролонгации представлены в соответствии со статистической моделью Группы о поведении данных счетов, производные финансовые инструменты включены в прочие активы и прочие обязательства, межбанковские операции представлены по дате погашения. Данная информация предназначена для внутреннего пользования при управлении рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 ме- сяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без опреде- ленного срока погашения	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	58 588 565	-	-	-	-	-	-	<b>58 588 565</b>
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	335 872	2 069 789	-	<b>2 405 661</b>
Средства в кредитных организациях	119 386 397	5 500 000	3 507 682	37 146 221	100 990 308	-	-	<b>266 530 608</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	29 327 781	35 043 569	51 490 110	101 550 897	308 419 855	156 623 964	-	<b>682 456 176</b>
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	-	498 900	2 782 347	498 650	11 009 241	45 837 382	-	<b>60 626 520</b>
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	30 917 270	-	<b>30 917 270</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	-	5 207 034	<b>5 207 034</b>
Прочие активы	-	-	-	67 993 629	-	-	-	<b>67 993 629</b>
<b>Итого активы</b>	<b>207 302 743</b>	<b>41 042 469</b>	<b>57 780 139</b>	<b>207 189 397</b>	<b>420 755 276</b>	<b>235 448 405</b>	<b>5 207 034</b>	<b>1 174 725 463</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	99 014 043	10 864 874	1 286 179	2 965 291	3 342 810	35 339 397	-	<b>152 812 594</b>
Средства клиентов:								
- текущие счета	75 119 795	18 161 438	15 714 700	19 129 276	22 527 006	19 342 311	-	<b>169 994 526</b>
- срочные депозиты	170 321 478	55 319 103	56 648 078	48 302 483	248 314 915	29 984 330	-	<b>608 890 387</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 909	-	-	-	6 346 937	-	-	<b>6 507 846</b>
Прочие обязательства	54 845 205	-	-	-	-	-	-	<b>54 845 205</b>
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	181 674 905	<b>181 674 905</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>399 461 430</b>	<b>84 345 415</b>	<b>73 648 957</b>	<b>70 397 050</b>	<b>280 531 668</b>	<b>84 666 038</b>	<b>181 674 905</b>	<b>1 174 725 463</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(192 158 687)</b>	<b>(43 302 946)</b>	<b>(15 868 818)</b>	<b>136 792 347</b>	<b>140 223 608</b>	<b>150 782 367</b>	<b>(176 467 871)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(192 158 687)</b>	<b>(235 461 633)</b>	<b>(251 330 451)</b>	<b>(114 538 104)</b>	<b>25 685 504</b>	<b>176 467 871</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 31 декабря 2016 года наблюдается отрицательный совокупный разрыв ликвидности на горизонте до 1 года. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде от 3 до 6 месяцев объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в составе обязательств. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Группой могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

(кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажу ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Группы в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 275 469 876 тыс. руб.

Информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена в таблице ниже.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без опреде- ленного срока погашения	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	22 742 000	-	-	-	-	-	-	<b>22 742 000</b>
Торговые ценные бумаги	-	2 391 205	-	-	319 228	940 854	-	<b>3 651 287</b>
Средства в кредитных организациях	134 386 001	-	45 788 553	38 441 350	88 959 240	29 153 080	-	<b>336 728 224</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	280 853 675	45 388 165	58 291 514	150 524 209	184 873 087	146 430 490	-	<b>866 361 140</b>
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	613 583	3 109 068	1 180 184	685 084	9 924 377	54 225 395	-	<b>69 737 691</b>
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	16 130 748	-	<b>16 130 748</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	-	5 608 081	<b>5 608 081</b>
Прочие активы	-	-	-	85 222 178	-	-	-	<b>85 222 178</b>
<b>Итого активы</b>	<b>438 595 259</b>	<b>50 888 438</b>	<b>105 260 251</b>	<b>274 872 821</b>	<b>284 075 932</b>	<b>246 880 567</b>	<b>5 608 081</b>	<b>1 406 181 349</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	79 492 522	39 110 070	10 226 373	1 263 268	28 517 436	35 700 460	-	<b>194 310 129</b>
Средства клиентов:								
- текущие счета	36 132 105	15 288 074	11 532 588	12 275 411	19 186 264	51 660 882	-	<b>146 075 324</b>
- срочные депозиты	154 051 002	41 007 088	83 213 767	134 234 160	300 809 483	71 702 383	-	<b>785 017 883</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	719 779	10 205 218	189 818	17 868 426	4 000 000	-	-	<b>32 983 241</b>
Прочие обязательства	83 267 509	-	-	-	-	-	-	<b>83 267 509</b>
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	164 527 263	<b>164 527 263</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>353 662 917</b>	<b>105 610 450</b>	<b>105 162 546</b>	<b>165 641 265</b>	<b>352 513 183</b>	<b>159 063 725</b>	<b>164 527 263</b>	<b>1 406 181 349</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>84 932 342</b>	<b>(54 722 012)</b>	<b>97 705</b>	<b>109 231 556</b>	<b>(68 437 251)</b>	<b>87 816 842</b>	<b>(158 919 182)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>84 932 342</b>	<b>30 210 330</b>	<b>30 308 035</b>	<b>139 539 591</b>	<b>71 102 340</b>	<b>158 919 182</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения.** В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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
<b>Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	58 588 565	-	-	-	-	-	<b>58 588 565</b>
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	1 154 603	-	-	-	-	-	<b>1 154 603</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	1 251 058	-	-	-	-	-	<b>1 251 058</b>
Средства в кредитных организациях	121 557 508	6 593 777	6 565 215	36 827 447	106 087 190	60 672	<b>277 691 809</b>
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(9 926 046)	(9 560 101)	(7 618 834)	(14 093 015)	(92 363 494)	(1 552 809)	<b>(135 114 299)</b>
- Суммы к получению по договорам	10 476 859	12 863 892	9 117 673	20 885 865	122 945 698	3 761 760	<b>180 051 747</b>
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(649 669)	(2 482 220)	(42 351 067)	(4 277 357)	(60 887 219)	(8 903 456)	<b>(119 550 988)</b>
- Суммы к получению по договорам	1 471 828	3 902 693	48 516 136	6 500 284	69 839 473	10 133 246	<b>140 363 660</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	36 582 980	40 360 774	59 346 768	117 632 283	278 456 771	311 109 387	<b>843 488 963</b>
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	79 259	1 415 435	2 067 183	1 365 966	12 080 509	37 722 725	<b>54 731 077</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	31 791	385 068	1 623 454	688 531	4 817 328	21 942 373	<b>29 488 545</b>
- удерживаемые до погашения							
- находящиеся в собственности Группы	-	1 007 938	192 161	1 200 099	4 800 396	36 230 456	<b>43 431 050</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	11 868	-	11 868	47 472	330 548	<b>401 756</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые активы</b>	<b>220 618 736</b>	<b>54 499 124</b>	<b>77 458 689</b>	<b>166 741 971</b>	<b>445 824 124</b>	<b>410 834 902</b>	<b>1 375 977 546</b>
<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>							
Средства кредитных организаций	101 907 138	13 026 833	3 445 055	7 805 056	18 440 912	47 855 749	<b>192 480 743</b>
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	4 344 152	-	-	-	-	-	<b>4 344 152</b>
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	30 248 895	14 042 785	10 958 916	9 683 034	27 285 769	7 448 842	<b>99 668 241</b>
- Суммы к получению по договорам	(29 202 541)	(11 885 597)	(6 412 398)	(8 570 535)	(20 651 948)	(4 985 558)	<b>(81 708 577)</b>
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	524 802	2 446 724	6 639 705	11 372 157	29 642 826	4 418 743	<b>55 044 957</b>
- Суммы к получению по договорам	(1 271 790)	(2 030 533)	(2 983 893)	(8 127 602)	(24 969 823)	(2 678 148)	<b>(42 061 789)</b>
Средства клиентов	313 302 672	61 166 648	62 101 253	60 565 182	270 645 174	7 487 754	<b>775 268 683</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249 030	105 883	354 913	7 060 860	-	<b>7 770 686</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>419 853 328</b>	<b>77 015 890</b>	<b>73 854 521</b>	<b>73 082 205</b>	<b>307 453 770</b>	<b>59 547 382</b>	<b>1 010 807 096</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. Управление рисками (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 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
<b>Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	22 730 813	-	-	-	-	-	<b>22 730 813</b>
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	3 652 106	-	-	-	-	-	<b>3 652 106</b>
Средства в кредитных организациях	164 022 504	482 224	15 949 036	41 216 391	100 167 119	33 139 833	<b>354 977 107</b>
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(9 382 522)	(25 266 950)	(6 265 613)	(12 493 570)	(31 991 727)	(22 570 894)	<b>(107 971 276)</b>
- Суммы к получению по договорам	9 599 093	27 106 928	11 432 221	20 887 047	57 540 996	44 120 104	<b>170 686 389</b>
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(997 774)	(6 254 920)	(1 732 887)	(9 002 645)	(20 896 099)	(23 946 255)	<b>(62 830 580)</b>
- Суммы к получению по договорам	1 660 654	8 618 387	3 154 509	10 087 598	22 974 397	25 337 056	<b>71 832 601</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	31 032 345	45 914 935	80 611 584	145 242 159	268 026 260	485 542 563	<b>1 056 369 846</b>
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	230 136	3 973 526	2 191 529	2 376 912	15 936 653	50 902 829	<b>75 611 585</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	484 373	484 598	62 364	752 282	2 862 603	21 902 381	<b>26 548 601</b>
- удерживаемые до погашения	-	1 080 750	-	1 080 750	4 323 000	23 657 250	<b>30 141 750</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые активы</b>	<b>223 031 728</b>	<b>56 139 478</b>	<b>105 402 743</b>	<b>200 146 924</b>	<b>418 943 202</b>	<b>638 084 867</b>	<b>1 641 748 942</b>
<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>							
Средства кредитных организаций	88 162 743	40 468 335	2 869 496	3 458 906	36 801 697	59 090 584	<b>230 851 761</b>
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	14 686 632	41 581 806	14 603 782	44 044 562	69 194 159	10 118 536	<b>194 229 477</b>
- Суммы к получению по договорам	(11 326 124)	(39 617 146)	(9 845 824)	(30 473 403)	(57 177 103)	(5 715 180)	<b>(154 154 780)</b>
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	545 377	8 998 862	5 446 343	36 616 517	35 475 374	5 306 194	<b>92 388 667</b>
- Суммы к получению по договорам	(1 722 582)	(6 613 744)	(3 059 846)	(31 372 979)	(27 276 428)	(3 218 373)	<b>(73 263 952)</b>
Средства клиентов	266 981 977	49 224 935	90 889 675	147 604 409	317 798 375	78 939 162	<b>951 438 533</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11 104 650	566 003	6 021 070	13 264 281	4 364 418	<b>35 320 422</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>357 328 023</b>	<b>105 147 698</b>	<b>101 469 629</b>	<b>175 899 082</b>	<b>388 080 355</b>	<b>148 885 341</b>	<b>1 276 810 128</b>

Анализ сроков погашения не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществлялся в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Указанные остатки включены в таблицах в категорию со сроком погашения «Менее 1 месяца».

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 17).

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
2016 год	25 356 922	23 688 878	36 507 699	48 549 038	135 890 008	49 418 763	<b>319 411 308</b>
2015 год	11 688 510	22 657 301	45 689 107	64 418 564	128 772 488	28 982 530	<b>302 208 500</b>

Группа полагает, что не все условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия договоров по таким обязательствам.

**Рыночный риск.** Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций.

Группа выделяет четыре 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. Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента вследствие его индивидуальных характеристик.

Группа ежедневно оценивает процентный и валютный риск как для торгового, так и для банковского портфелей. Кроме того, для позиций с фиксированной доходностью рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

При оценке всех указанных выше рисков Группа применяет метод «value-at-risk» (метод стоимостной оценки рисков, далее – «VaR»). Используемая Группой методология VaR дает оценку потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день. Дополнительно рассчитывается размер «стрессового» VaR как оценка потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день в условиях рыночного стресса. Группа выделяет следующие типы VaR:

1. VaR с учетом всех рисков рассчитывается по всем факторам риска в совокупности;
2. VaR с учетом процентного риска возникает вследствие подверженности портфеля риску изменения процентных ставок;
3. VaR с учетом валютного риска возникает вследствие подверженности портфеля валютному риску;
4. VaR с учетом риска изменения спреда возникает вследствие подверженности портфеля облигаций риску изменения спреда;
5. VaR по остаточному риску рассчитывается по другим факторам риска портфеля облигаций.

Группа также рассчитывает показатель инкрементного риска (далее – «IRC»), который дополняет стандарты, применяемые к моделированию VaR в соответствии с поправками к Базель II. Данный показатель представляет собой оценку риска неисполнения обязательств и миграционного риска по кредитным продуктам без обеспечения с временным горизонтом один год и степенью достоверности 99.9%.

Для целей управления и контроля процентного риска Группа также использует оценку стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), которая отражает изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Данный показатель рассчитывается для всех валют, по которым Группа может быть подвержена процентному риску. Помимо этого, для облигаций Группа рассчитывает стоимость кредитного пункта (далее – «CPV»), который отражает изменение текущей стоимости позиции по облигациям в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

С 2014 года Группа дополнительно рассчитывает (и учитывает при расчете VaR как компоненту процентного риска) изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении базисного спреда (рыночной цены валютно-процентных свопов) на один базисный пункт.

Поскольку мониторинг VaR, BPV и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, Управление рыночных рисков устанавливает лимиты и уровни предупреждения по VaR, BPV и CPV и ежедневно анализирует данные показатели на предмет их превышения. Показатель инкрементного риска пересматривается еженедельно.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 26. Управление рисками (продолжение)

Группа установила следующие лимиты:

- Общий лимит VaR для торгового портфеля и уровень предупреждения для VaR всего портфеля;
- Общий лимит SVaR для торгового портфеля;
- Лимит IRC для совокупной позиции по облигациям;
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимиты BPV по валютам;
- Лимиты по открытым валютным позициям;
- Лимиты CPV по совокупной позиции по облигациям.

КУАП дополнительно устанавливает лимиты BPV по срокам и лимиты BPV на отдельные бизнес-подразделения, а также предупреждающие уровни VaR на субпортфели.

Использование VaR позволяет управлять позицией, учитывая сложные взаимоотношения и взаимосвязь между различными факторами риска. Как правило, Управление рыночных рисков анализирует размер VaR и устанавливает лимиты BPV, которые помогают участникам торгов и Департаменту финансирования банковских операций оптимизировать структуру рисков в условиях волатильной ситуации на рынке. Управление рыночных рисков ежедневно проводит стресс-тесты для всех четырех категорий рыночного риска, а именно оценку изменения текущей стоимости портфеля в соответствии с несколькими заранее определенными сценариями изменения факторов рыночных рисков. Помимо этого, Управление рыночных рисков ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно анализирует любые значительные изменения.

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

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

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

В 2014 году Группой внедрена новая ИТ-система управления рыночным риском, значительно расширившая возможности Управления рыночных рисков по проведению стресс-тестирования. Также новая система позволяет рассчитывать чувствительность текущей стоимости позиции к базисному спреду (цене валютно-процентных свопов). Внедрена модель учета процентного риска для проблемной задолженности.

В целях осуществления контроля за стратегией Группы в отношении торговых операций ежемесячно осуществляется и предоставляется КУАП анализ чувствительности отчета о совокупном доходе по факторам риска, с 2014 года дополненный анализом фактического влияния рыночных факторов на совокупный доход.

В 2015-2016 годах Группа продолжила развитие собственных моделей, введя более детальную разбивку позиции по риск-факторам. По каждой валюте процентные кривые были разбиты по различным типам кривых.

**Управление процентным риском банковского портфеля.** Группа применяет подход активного управления процентным риском, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода банковского портфеля.

Различие между экономическими (поведенческими) и установленными договорными сроками погашения финансовых инструментов характерно для позиции процентного риска финансовых инструментов. Это касается как финансовых инструментов с установленными договорными сроками погашения (кредиты и срочные депозиты), так и инструментов без договорных сроков погашения (текущие счета, капитал). Группа разработала модели на основании исторических данных, которые позволяют применять поведенческий подход к данным статьям банковского портфеля при построении позиции процентного риска с целью улучшения управления процентным риском посредством предотвращения избыточного хеджирования и развития самостоятельного хеджирования. Группа применяет поведенческие модели к текущим счетам, краткосрочным депозитам клиентов и срочным депозитам с возможностью автоматической пролонгации, а также к капиталу. Группа разработала модель предоплаты для розничных кредитов и внедрила ее в позицию процентного риска. С целью избежания несоответствия между объектами хеджирования банковского портфеля, учитываемыми по амортизированной стоимости, и инструментов хеджирования, учитываемых по справедливой стоимости, и, соответственно, для стабилизации чистого процентного дохода,



Группа применяет учет хеджирования. В настоящее время применяются макро-хеджирование потоков денежных средств и хеджирование справедливой стоимости на основе портфеля с целью управления процентным риском.

**Цели и ограничения методологии VAR (не аудировано).** В соответствии с Базель II, Группа использует метод VaR, основанный на моделировании исторической стоимости. Моделирование исторической стоимости представляет собой метод, позволяющий рассчитать VaR без использования допущений о статистическом распределении изменений стоимости портфеля. Данный подход предполагает создание гипотетической модели распределения доходов (прибылей и убытков) портфеля финансовых инструментов непосредственно на основании исторических колебаний рыночных цен. После расчета гипотетического распределения доходов, показатель VaR определяется перцентильной оценкой со степенью достоверности 99%.

Метод VaR основан на использовании исторических данных и поэтому имеет определенные ограничения. Колебания наблюдавшихся в прошлом процентных ставок и курсов валют могут не соответствовать текущим рыночным условиям, что может привести к недооценке будущих убытков. Метод VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за пределами уровня достоверности, составляющего 99%.

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:

	2016 год	2015 год
Общий VaR	1 032 729	1 803 975
Процентный VaR	610 026	1 427 374
VaR по риску изменения спреда	810 958	1 728 019
Валютный VaR	5 614	19 295

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:

	2016 год	2015 год
Общий VaR	1 085 016	1 782 603
Процентный VaR	587 246	1 395 248
VAR по риску изменения спреда <sup>[1]</sup>	882 000	1 702 358

<sup>[1]</sup>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:

	2016 год	2015 год
Общий VaR	83 037	230 752
Процентный VaR	55 414	214 123
VaR по риску изменения спреда	62 795	26 654
Валютный VaR	5 614	19 295

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. 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, споты и форварды в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	2016 год
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	52 213 157	2 897 125	3 319 048	159 235	<b>58 588 565</b>
Торговые ценные бумаги:					
- находящиеся в собственности Группы	1 153 597	1 006	-	-	<b>1 154 603</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	1 251 058	-	-	-	<b>1 251 058</b>
Средства в кредитных организациях	46 333 225	208 636 535	12 060 344	2 470 066	<b>269 500 170</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	343 340 471	292 184 295	41 354 088	132 070	<b>677 010 924</b>
Инвестиции, предназначенные для продажи:					
- находящиеся в собственности Группы	24 670 907	16 248 295	2 707	-	<b>40 921 909</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	19 704 611	-	-	-	<b>19 704 611</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения:					
- находящиеся в собственности Группы	15 722 339	14 982 265	-	-	<b>30 704 604</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	212 666	-	-	-	<b>212 666</b>
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>504 602 031</b>	<b>534 949 521</b>	<b>56 736 187</b>	<b>2 761 371</b>	<b>1 099 049 110</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	109 018 800	36 383 738	6 289 000	417 122	<b>152 108 660</b>
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	4 344 152	-	-	-	<b>4 344 152</b>
Средства клиентов	254 513 236	462 749 236	57 617 324	4 222 106	<b>779 101 902</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 507 846	-	-	-	<b>6 507 846</b>
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>374 384 034</b>	<b>499 132 974</b>	<b>63 906 324</b>	<b>4 639 228</b>	<b>942 062 560</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>130 217 997</b>	<b>35 816 547</b>	<b>(7 170 137)</b>	<b>(1 877 857)</b>	<b>156 986 550</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>51 933 206</b>	<b>(36 490 879)</b>	<b>7 543 904</b>	<b>1 814 319</b>	<b>24 800 550</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>182 151 203</b>	<b>(674 332)</b>	<b>373 767</b>	<b>(63 538)</b>	<b>181 787 100</b>

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	2015 год
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	15 232 189	4 127 629	3 203 335	167 660	<b>22 730 813</b>
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности у Группы	3 644 969	7 137	-	-	<b>3 652 106</b>
Средства в кредитных организациях	83 039 777	226 358 428	25 827 168	1 519 435	<b>336 744 808</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	347 775 761	459 340 629	59 923 387	255 297	<b>867 295 074</b>
Инвестиции, предназначенные для продажи:					
- находящиеся в собственности Группы	36 996 676	17 896 376	2 707	-	<b>54 895 759</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	14 841 932	-	-	-	<b>14 841 932</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности у Группы	16 130 748	-	-	-	<b>16 130 748</b>
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>517 662 052</b>	<b>707 730 199</b>	<b>88 956 597</b>	<b>1 942 392</b>	<b>1 316 291 240</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	100 462 841	66 905 269	26 510 650	43 549	<b>193 922 309</b>
Средства клиентов	238 905 597	624 494 699	64 043 911	3 982 781	<b>931 426 988</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 979 085	-	-	-	<b>32 979 085</b>
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>372 347 523</b>	<b>691 399 968</b>	<b>90 554 561</b>	<b>4 026 330</b>	<b>1 158 328 382</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>145 314 529</b>	<b>16 330 231</b>	<b>(1 597 964)</b>	<b>(2 083 938)</b>	<b>157 962 858</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>20 400 593</b>	<b>(18 588 527)</b>	<b>172 168</b>	<b>2 031 663</b>	<b>4 015 897</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>165 715 122</b>	<b>(2 258 296)</b>	<b>(1 425 796)</b>	<b>(52 275)</b>	<b>161 978 755</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате повышения или снижения курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2016 год - влияние	2015 год - влияние
Укрепление доллара США на 10%	(67 433)	(225 830)
Ослабление доллара США на 10%	67 433	225 830
Укрепление евро на 10%	37 377	(142 580)
Ослабление евро на 10%	(37 377)	142 580

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Группы валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

## Операционный риск

**Определение операционного риска и принципы управления.** Группа определяет операционный риск как риск убытка, обусловленного некорректной или ненадлежащей работой внутренних процессов, людей и систем или внешними событиями. Определение операционного риска включает юридический риск, но не включает стратегический и репутационный риски. К юридическому риску, в числе прочего, относятся штрафы, взыскания или штрафные убытки, возникающие в результате деятельности надзорного характера, а также урегулирование споров с частными лицами.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- участие руководящих органов Группы в принятии решений, относящихся к системе управления операционными рисками;
- независимость функции управления операционными рисками от функций, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, второй и третий уровень);
- разделение функций по разработке структуры управления операционными рисками и ее оценке;
- участие 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.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### 26. Управление рисками (продолжение)

**Система управления операционным риском.** Система управления операционными рисками Группы соответствует стандартам и принципам Группы ЮниКредит, а также законодательству Российской Федерации.

Стандарты и принципы управления изложены в комплекте локально утвержденных нормативных документов, которые разрабатываются и обновляются согласно внутренним и внешним требованиям.

Правление несет ответственность за учреждение, 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), представляющих собой линии контроля.

Управление операционных рисков (далее по тексту – «УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск, и которые осуществляют линейный контроль. Основные методологии, инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска включают, среди прочего:

- сбор данных об убытках, включая общий анализ бухгалтерской отчетности, выверку счетов, мониторинг временных и вспомогательных счетов, контроль за качеством информации;
- индикаторы операционного риска;
- сценарный анализ;
- мониторинг значения отношения ожидаемых операционных убытков к доходу;

- страховое покрытие Группы;
- распределение капитала под риск в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов/процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска Правлению, Департаменту внутреннего аудита и компетентным подразделениям Группы ЮниКредит.

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска Группы создана постоянная рабочая группа, состоящая преимущественно из экспертов УОР и Организационного департамента, основной задачей которой является выявление источника операционного риска и снижение размера операционного риска.

Департамент внутреннего аудита, осуществляющий контроль третьего уровня, сотрудничает с УОР в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском, выявления операционного риска и обеспечения эффективности системы внутренней самооценки.

### 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основе моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка для кредитов и средств, предоставляемых банкам и клиентам, а также для депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данных портфелей отсутствует. Для того чтобы рассчитать справедливую стоимость этих финансовых инструментов, проводится дополнительный расчет на основе денежных потоков по каждой отдельной сделке. К денежным потокам применяется соответствующий

коэффициент дисконтирования, исходя из временного диапазона сделки, валюты и существующего риска по продукту (актив или обязательство).

- В соответствии с групповой методологией фактор дисконтирования включает в себя:
  - для активов: безрисковая ставка + ожидаемые потери + непредвиденные убытки;
  - для обязательств: безрисковая ставка + собственный кредитный спред (спред ликвидности).
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные финансовые инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется дисконтирование потоков денежных средств, а также используется наилучшая оценка руководства и соответствующие процентные ставки. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

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. Для целей расчета справедливой стоимости финансовых инструментов Группа применяет коэффициенты, рассчитываемые ЮниКредит Банк Австрия АГ.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	269 500 170	267 787 810	336 744 808	321 744 421
Кредиты, предоставленные клиентам	677 010 924	692 396 971	867 295 074	885 729 267
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:				
- находящиеся в собственности Группы	30 704 604	31 241 702	16 130 748	16 305 248
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	212 666	223 919	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	152 108 660	172 195 958	193 922 309	211 690 450
Средства клиентов	779 101 902	792 735 879	931 426 988	944 180 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 507 846	6 701 406	32 979 085	32 582 136

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

27. 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 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2016 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	-	-	267 787 810	267 787 810
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	692 396 971	692 396 971
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:				
- находящиеся в собственности Группы	14 945 933	16 295 769	-	31 241 702
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	223 919	-	223 919
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	172 195 958	172 195 958
Средства клиентов	-	-	792 735 879	792 735 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 701 406	-	6 701 406

	31 декабря 2015 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	-	-	321 744 421	321 744 421
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	885 729 267	885 729 267
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Группы	8 128 470	8 176 778	-	16 305 248
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	211 690 450	211 690 450
Средства клиентов	-	-	944 180 736	944 180 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	32 582 136	-	32 582 136

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

	31 декабря 2016 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги:				
- находящиеся в собственности Группы	1 006	1 153 597	-	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	1 251 058	-	1 251 058
Производные финансовые активы	-	41 257 596	-	41 257 596
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	12 738 828	-	12 738 828
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	31 516 523	9 285 734	-	40 802 257
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	19 704 611	-	-	19 704 611
<b>Итого</b>	<b>51 222 140</b>	<b>65 686 813</b>	<b>-</b>	<b>116 908 953</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	221 162	4 122 990	-	4 344 152
Производные финансовые обязательства	-	16 857 167	-	16 857 167
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	12 338 707	-	12 338 707
<b>Итого</b>	<b>221 162</b>	<b>33 318 864</b>	<b>-</b>	<b>33 540 026</b>

	31 декабря 2015 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги:				
- находящиеся в собственности Группы	437 860	3 214 246	-	3 652 106
Производные финансовые активы	-	65 526 002	-	65 526 002
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	7 042 056	-	7 042 056
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы;	36 936 733	17 839 374	-	54 776 107
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	14 390 682	451 250	-	14 841 932
<b>Итого</b>	<b>51 765 275</b>	<b>94 072 928</b>	<b>-</b>	<b>145 838 203</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	49 246 075	-	49 246 075
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	19 306 086	-	19 306 086
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>68 552 161</b>	<b>-</b>	<b>68 552 161</b>

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 119 652 тыс. руб. (2015 год: 119 652 тыс. руб.), по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Группа не предполагает продавать данные вложения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не производилось (2015 год: реклассификация из первого во второй уровень составила 451 851 тыс. руб., из второго уровня в первый уровень составила 2 183 088 тыс. руб.). В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

## 28. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 31 декабря 2016 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. (см. Примечание 1).

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.

Как отмечалось ранее, завершившаяся 1 октября 2016 года реорганизация подразделений Группы ЮниКредит в Центральной и Восточной Европе привела к смене непосредственного акционера Группы с ЮниКредит Банк Австрия АГ на ЮниКредит С.п.А. В связи с этим, по состоянию на 31 декабря 2015 года остатки денежных средств и операции с ЮниКредит Банк Австрия АГ представлены как остатки денежных средств и операции с другими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, или являющимися связанными сторонами с Группой ЮниКредит для целей сопоставимости данных.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года	Средне-взвешенная процентная ставка,%	31 декабря 2015 года	Средне-взвешенная процентная ставка,%
Средства в кредитных организациях				
- в евро	723 315	0.0%	339 737	0.0%
- в долларах США	129 316 571	3.7%	-	
Производные финансовые активы	2 553 939		-	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9 806 496		-	
Прочие активы	9 600		9 570	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	4 570 874	8.9%	1 976 965	9.7%
- в евро	851 613	0.0%	914 340	0.0%
- в долларах США	29 178 071	10.9%	-	
Производные финансовые обязательства	1 815 514		-	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	825 002		-	
Прочие обязательства	566 535		408 948	
Условные обязательства и гарантии выданные	3 655 456		973 110	
Условные обязательства и гарантии полученные	54 328 186		226 780	

	2016 год	2015 год
Процентные доходы	15 313 998	-
Процентные расходы	(4 187 292)	(114 731)
Доходы по услугам и комиссии полученные	26 466	9 982
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 980 791)	(22 905)
Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	6 739 107	-
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(57 591)	-
Восстановление расходов на персонал / (расходы на персонал)	49 495	(94 909)
Прочие административные расходы	(61 169)	(117 309)



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 2016 года	Средне-взвешенная процентная ставка,%	31 декабря 2015 года	Средне-взвешенная процентная ставка,%
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	14 408 535	11.8%	12 596 181	14.2%
- в евро	10 233 164	0.0%	10 787 938	0.4%
- в долларах США	920 582	3.2%	212 121 190	3.1%
- в других валютах	2 530	0.0%	4 822	0.0%
Производные финансовые активы	1 121 258		7 557 519	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	2 230 501		5 064 363	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	1 073 115	5.0%	864 197	5.0%
Нематериальные активы	793 973		1 175 070	
Прочие активы	191 086		123 726	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	7 670 387	6.2%	5 599 611	8.5%
- в евро	4 859 639	1.4%	24 599 556	1.6%
- в долларах США	5 676 402	2.5%	46 788 650	8.5%
- в других валютах	399	0.0%	1 413	0.0%
Производные финансовые обязательства	7 623 102		23 959 638	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 889 376		11 636 441	
Средства клиентов				
- в российских рублях	338 307	9.0%	10 867	8.6%
- в евро	148 513	0.0%	332 508	0.0%
Прочие обязательства	1 318 124		1 034 586	
Условные обязательства и гарантии выданные	9 504 684		17 967 981	
Условные обязательства и гарантии полученные	3 556 535		98 286 044	

	2016 год	2015 год
Процентные доходы	6 522 342	19 549 518
Процентные расходы	(4 000 492)	(8 081 526)
Доходы по услугам и комиссии полученные	141 090	100 969
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(160 726)	(2 579 549)
Доходы /(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	2 403 390	(8 455 294)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(2 388 672)	(3 399 567)
Прочий доход	485	443
(Расходы на персонал) / восстановление расходов на персонал	(30 283)	34 213
Прочие административные расходы	(218 538)	(112 681)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

28. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства клиентов	312 193	296 028
Прочие обязательства	43 531	22 018

	2016	2015
Процентные расходы	(15 021)	(11 360)
Расходы на персонал, включая:	(294 759)	(312 530)
краткосрочные вознаграждения	(200 648)	(163 236)
долгосрочные вознаграждения	(92 308)	(148 146)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(1 803)	(1 148)

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит в 2016 и 2015 году, представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
	ЮниКредит Банк С.п.А.	ЮниКредит Банк Австрия АГ
Субординированные займы на начало года	51 091 697	13 753 224
Субординированные займы, погашенные в течение года	(14 233 680)	-
Субординированные займы, полученные в течение года	-	27 761 347
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	(94 799)	18 283
Величина влияния изменений валютного курса	(7 585 147)	9 558 843
<b>Субординированные займы на конец года</b>	<b>29 178 071</b>	<b>51 091 697</b>



Жизнь полна взлетов и падений.  
Мы поддержим вас.

Добро пожаловать в  
 **ЮниКредит Банк**

[unicreditbank.ru](https://unicreditbank.ru)