

One Bank
One
 UniCredit

2017

Годовой отчет

Банк для всего,
что вы цените.

 ЮниКредит Банк



Банк для всего,
что вы цените.

 **ЮниКредит Банк**

Единый Банк, Единая Группа UniCredit.



Мы являемся простым успешным панъевропейским коммерческим банком с полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом. Мы предоставляем 25 миллионам клиентов доступ к услугам своей широкой сети в Западной, Центральной и Восточной Европе.

У нас долгосрочная стратегия. Мы меняем Группу путем решительных действий, чтобы заложить основу для будущего и изменить то, как мы работаем, предвосхищая эволюцию потребностей наших клиентов в обозримом будущем. Все это мы делаем для того, чтобы Группа UniCredit стала настоящим панъевропейским победителем.

Основные финансовые показатели

	2017 год	2016 год	изменения
			2017-2016 гг.
АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА , млн рублей			
Всего активов, в том числе	1 186 142	1 172 250	1,2%
Кредиты клиентам	668 523	677 011	-1,3%
Вложения в ценные бумаги	128 273	93 949	36,5%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА КОНЕЦ ГОДА , млн рублей			
Всего обязательств, в том числе	985 908	990 575	-0,5%
Средства клиентов	827 103	779 102	6,2%
Средства кредитных организаций	85 427	152 109	-43,8%
Всего собственный капитал	200 233	181 675	10,2%
КАПИТАЛ (ЦБ РФ) НА КОНЕЦ ГОДА , млн рублей			
Итого капитал	201 393	174 105	15,7%
КАПИТАЛ (БАЗЕЛЬСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ) НА КОНЕЦ ГОДА , млн рублей			
Итого капитал	205 334	192 267	6,8%
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ЗА ГОД , млн рублей			
Чистый процентный доход	41 260	45 100	-8,5%
Непроцентный доход	10 407	8 087	28,7%
Операционный доход	51 667	53 187	-2,9%
Чистый доход от финансовой деятельности	40 503	35 599	13,8%
Операционные расходы	-17 788	-18 008	-1,2%
Убыток/прибыль от выбытия основных средств	-1	12	-105,9%
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	22 714	17 602	29,0%
Налог на прибыль	-4 657	-3 579	30,1%
Чистая прибыль за год	18 057	14 023	28,8%
КОЭФФИЦИЕНТЫ			
Рентабельность собственных средств (ROE)	9,5%	8,1%	
Рентабельность активов (ROA)	1,5%	1,1%	
Достаточность капитала (Базель II)	17,2%	16,2%	
Норматив достаточности капитала Н1	18,2%	16,2%	
Отношение операционных издержек к операционному доходу	34,4%	33,9%	
ПЕРСОНАЛ			
Численность	4 044	4 084	-1%
ГЕОГРАФИЯ			
Офисы в Москве	38	38	0%
Офисы в регионах России	53	55	-4%
Региональные представительства	11	11	0%
Офисы в СНГ	1	1	0%
Всего офисов	103	105	-2%

Банк для всего, что вы цените.



Сегодня, в эпоху беспрецедентных изменений, клиенты ищут организации, которым можно доверять и которые будут приносить им заметную пользу в повседневной жизни. Простая и успешная бизнес-модель Группы UniCredit позволяет предоставлять клиентам продукты и услуги, полностью отвечающие их актуальным потребностям и желаниям.

Содержание

Основные финансовые показатели	3
Обращение Председателя Правления Группы UniCredit	6
О Группе UniCredit	8
Этапы реализации Transform 2019	10
Улучшение качества активов	11
Обращение Председателя Наблюдательного совета	12
О ЮниКредит Банке	14
Стратегия и результаты 2017 года	17
Обращение Председателя Правления ЮниКредит Банка	18
Главные достижения 2017 года	20
Отчет о деятельности Банка	22
Макроэкономика и российский банковский сектор в 2017 году	22
Финансовые результаты за 2017 год	25
Управление активами и пассивами	28
Корпоративно-инвестиционный бизнес	29
Розничный бизнес	36
Управление рисками	42
Операционная деятельность	48
Устойчивое развитие	51
Управление персоналом	51
Ответственное управление ресурсами	56
Благотворительная и социальная деятельность	56
Поддержка культуры и искусства	60
Поддержка спортивных инициатив	63
Руководство	64
Контактная информация	69
Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора за 2017 год	73
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	74
Аудиторское заключение независимого аудитора	75
Консолидированный отчет о финансовом положении	80
Консолидированный отчет о совокупном доходе	82
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	84
Консолидированный отчет о движении денежных средств	85
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	86
Термины и сокращения	150



Обращение Председателя Правления Группы UniCredit

“Мы проходим трансформацию благодаря нашим решительным действиям. Все, что мы предпринимаем, призвано сделать UniCredit настоящим лидером в масштабах всей Европы.”

Жан Пьер Мюстье

Председатель Правления

Уважаемые акционеры!

Мне хотелось бы выразить вам свою благодарность за вашу постоянную поддержку в процессе нашей трансформации. Группа UniCredit предпринимает решительные действия с тем, чтобы стать более конкурентоспособной и создать надежный, устойчивый Банк, нацеленный на дальнейшее развитие. Мы смогли выполнить все свои обязательства в 2017 году, включая успешное увеличение капитала на 13 млрд евро и продажу долей участия в Pioneer Investments и Bank Peako. Мы завершили Фазу 1 проекта FINO, продав портфель на 17,7 млрд евро. Все, что мы предпринимаем, призвано сделать UniCredit настоящим лидером в масштабах всей Европы.

Наша стратегия – стать Единым Банком, Единой Группой UniCredit – простым успешным панъевропейским коммерческим банком с полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом, предоставляющим обширной клиентской базе доступ к услугам широкой сети в Западной, Центральной и Восточной Европе.

Это долгосрочная стратегия. То, что мы предпринимаем сегодня с целью реализовать наш стратегический план Transform 2019, послужит фундаментом для нашего будущего. Мы меняем формы нашей работы, чтобы соответствовать динамике развития наших клиентов в среднесрочной

перспективе, в том числе в плане использования нашими клиентами разных каналов обслуживания.

Наши инвестиции в диджитализацию направлены на улучшение качества обслуживания клиентов, при этом мы продолжаем оптимизировать наши процессы и издержки. То, как мы обучаем наших сотрудников и развиваем свой кадровый потенциал, обусловлено новой динамикой развития бизнеса.

Руководители Группы имеют четкое видение ситуации, и их действия подкрепляются долгосрочной программой стимулирования сотрудников, которая позволяет точно оценивать результаты работы на основе целевых ключевых показателей эффективности. Все сотрудники Группы сосредоточены на непрерывной реализации плана Transform 2019. Именно благодаря их энергии, приверженности своему делу и усердной работе UniCredit получает ощутимые результаты.

Как уже было представлено инвесторам во время проведения «Дня рынков капитала» 2017 года, наша деятельность полностью соответствует нашему плану, и мы подтвердили все ключевые целевые показатели по плану Transform 2019 с улучшенной структурой рисков и повышенными выплатами дивидендов.

Мы **укрепили нашу позицию по капиталу**, что выразилось в более низком Требовании к Компоненту 2 в рамках Процесса пересмотра и оценки системы надзора (SREP) и улучшении нашей позиции в рейтинге S&P до BBB со стабильным прогнозом. Мы подтвердили свой целевой коэффициент базового капитала первого уровня (CET1) на 2019 год с учетом дополнительного усиления регуляторных требований в период реализации плана. После 2019 года коэффициент CET1 останется на уровне выше 12,5% благодаря органическому формированию капитала, который полностью нейтрализует ожидаемое регуляторное влияние.

Что касается **качества активов**, мы подписали обязывающие соглашения о сокращении нашей доли участия в FINO до уровня ниже 20%. Значительное улучшение по всем нашим показателям качества активов возможно благодаря более упорядоченной стратегии управления рисками и процессам андеррайтинга. Наконец, как было объявлено ранее, мы продолжаем улучшать свой первоначальный целевой показатель по Группе

в отношении валового объема нерентабельных активов, планируя дополнительно сократить его на 4 млрд евро к концу 2019 года. К концу 2025 года мы полностью освободимся от портфеля непрофильных активов при отсутствии какой-либо необходимости выделять на него дополнительные ресурсы со стороны Группы.

Что касается **изменения операционной модели**, то мы подтвердили наши цели по общим доходам и издержкам. Снижение количества штатных единиц и отделений происходит с опережением графика, а цифровая и ИТ-трансформация идет полным ходом.

Мы продолжаем **увеличивать стоимость коммерческого банка**, и продолжающиеся изменения приводят к повышению продуктивности. Обновление нашей сети и новые модели обслуживания для розничных клиентов и МСБ, а также сильная многоканальная стратегия положительно сказываются на нашей деятельности в Западной Европе. Сокращение издержек идет по плану. В двух основных подразделениях Группы, ЦВЕ и КИБ, мы укрепили наши ведущие позиции, сохраняя пристальное внимание к рискам.

Наконец, в плане **создания гибкого управляющего центра** решения, принятые на нашем последнем внеочередном общем собрании, например об упрощении акционерной структуры, позволяют нам входить в число лучших банков Европы с точки зрения корпоративного управления.

В заключение от имени Совета директоров и всей Группы мне хотелось бы выразить особую благодарность г-ну Джузеппе Вите, срок полномочий которого в качестве Председателя Совета директоров UniCredit подошел к концу. Г-н Вита за последние 6 лет внес значительный вклад в развитие нашей Группы, который мы очень ценим. Его видение развития Группы и поддержка позволили UniCredit вырасти в один из немногих по-настоящему панъевропейских коммерческих банков.



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

О Группе UniCredit

UniCredit – простой успешный панъевропейский коммерческий банк с полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом, предоставляющий обширной 25-миллионной клиентской базе доступ к услугам своей широкой сети в Западной, Центральной и Восточной Европе.

UniCredit предлагает локальную экспертизу в сочетании с международным охватом и оказывает поддержку клиентам на глобальном уровне, обеспечивая сотрудничество со своими ведущими банками на 14 ключевых рынках, а также в 18 других странах мира.

Европейская банковская сеть UniCredit включает Италию, Германию, Австрию, Боснию и Герцеговину, Болгарию, Хорватию, Чешскую Республику, Венгрию, Румынию, Россию, Сербию, Словакию, Словению и Турцию.

Финансовые показатели¹

Операционный доход

€ 19 619 млн

Чистая прибыль (убыток)

€ 5 473 млн

Собственный капитал

€ 59 331 млн

Совокупные активы

€ 836 790 млн

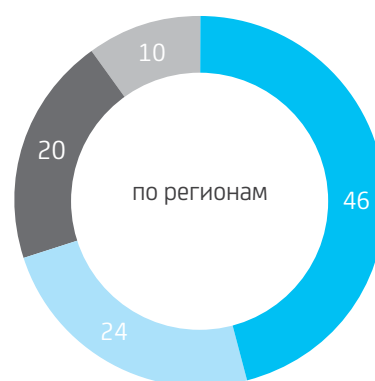
Коэффициент базового капитала 1-го уровня*

13,60%

Доходы¹ (%)



- 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

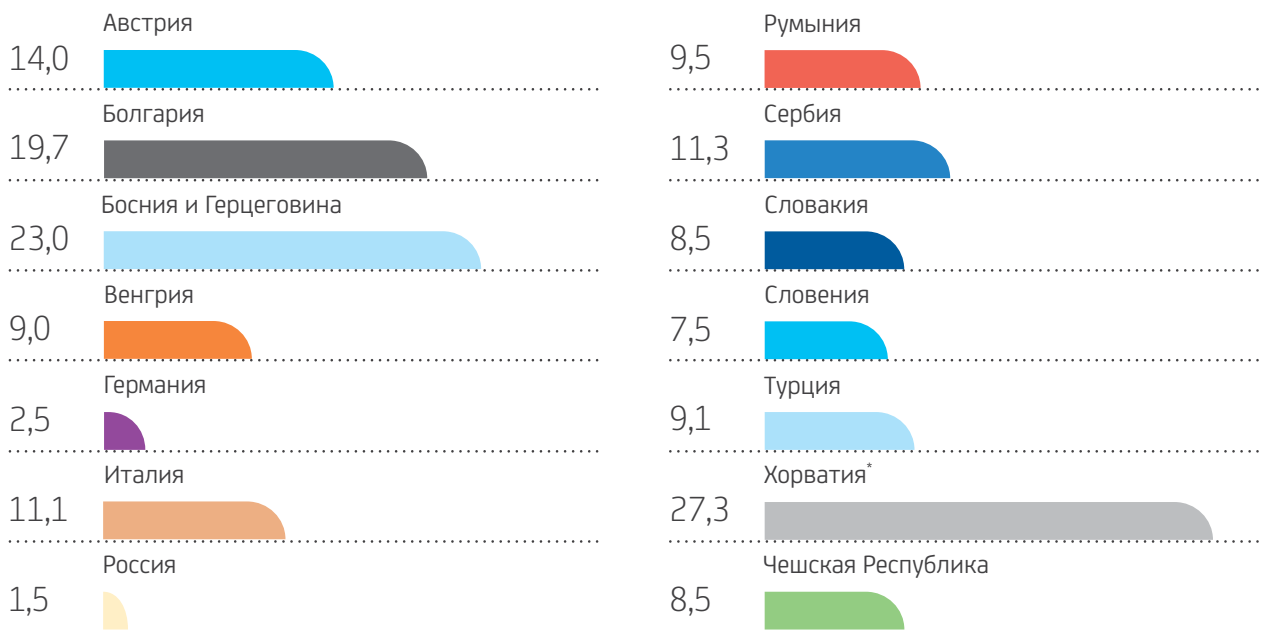
¹ Информация на 31 декабря 2017 г. В соответствии с МСФО соотношение прибыли и убытков Bank Pekao S.A., Pioneer Global Asset Management S.p.A. и их дочерних компаний до даты деконсолидации отражены в отчетности по статье «Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращения деятельности». Сделки по продаже были завершены в течение 2017 г.

* Коэффициент капитала первого уровня (СЕТ1) при полной нагрузке на капитал.

Европейская банковская сеть UniCredit



Доля рынка² (%)



² Доля рынка по объему кредитного портфеля на ноябрь 2017 г.
 * Данные на октябрь 2017 г.
 Источники: данные компании, национальные центральные банки.

Этапы реализации Transform 2019

Transform 2019 – наш стратегический план – достигает ощутимых результатов.

Наша стратегия – быть Единым Банком, Единой Группой UniCredit: успешным панъевропейским коммерческим банком с полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом, предоставляющим своим многочисленным клиентам доступ к услугам нашей обширной банковской сети в Западной, Центральной и Восточной Европе.





Улучшение качества активов

Банковская отрасль эволюционирует, но основой нашего бизнеса всегда будет поддержка развития наших клиентов с помощью высококачественных продуктов и услуг, связанных с кредитованием. Это наша ответственность – консультировать и оказывать поддержку, чтобы компании могли развиваться и выходить на международный уровень, одновременно обеспечивая устойчивый рост. Это также значит – не ограничиваться только экономической прибылью, а поддерживать инвестиции, оказывающие позитивное влияние на общество.

В UniCredit «Улучшение качества активов» – это ключевой принцип нашего стратегического плана.

- Мы сосредоточены на проактивном снижении балансовых рисков
- Высокий уровень дисциплины в сфере управления рисками позволяет обеспечивать качество предоставляемых кредитов
- Новая структура управления рисками повышает эффективность контроля над рисками

Ключевые показатели качества активов

	2016	2017	🎯 2019
Коэффициент покрытия	55,6%	56,2%	>54%
Общий по Группе коэффициент NPE	11,8%	10,2%	7,8%
Продажа портфеля FINO*	Фаза FINO 1 соглашение подписано в декабре 2016 г.	Фаза FINO 1 завершена на сумму 17,7 млрд евро	Фаза FINO 2 подписано соглашение, чтобы снизить долю до уровня менее 20%

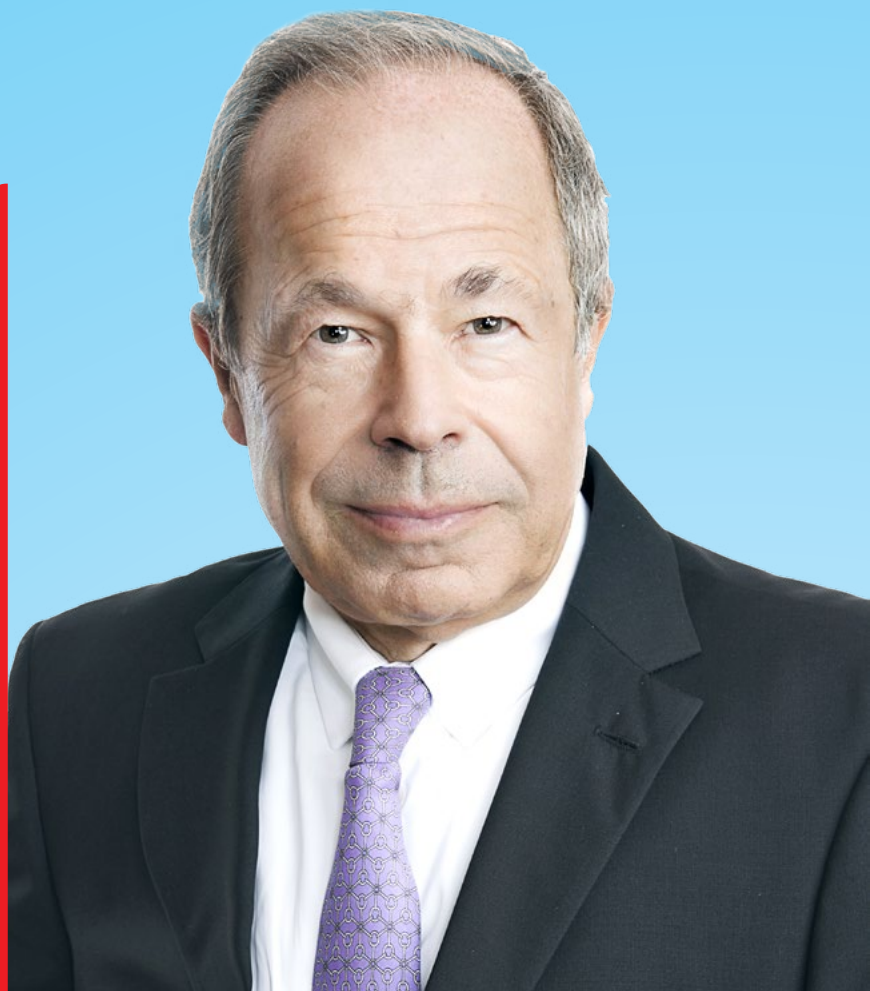
* FINO означает Failure Is Not an Option, т.е. «неудача – неподходящий вариант».

Обращение Председателя Наблюдательного совета

“ В течение 2017 года банки региона ЦВЕ активно работали над выполнением целей и задач Transform 2019, и ЮниКредит Банк внес важный вклад в общие позитивные результаты.”

Эрих Хампель

Председатель
Наблюдательного совета



**Уважаемые акционеры,
клиенты, коллеги и друзья!**

От имени Наблюдательного совета имею честь представить вам годовой отчет ЮниКредит Банка за 2017 год.

В 2017 году регион ЦВЕ (Центральная и Восточная Европа) Группы UniCredit, частью которого является ЮниКредит Банк, внес основной вклад

в общую прибыль Группы, в очередной раз подтвердив высокую важность региона ЦВЕ для продолжения роста и развития UniCredit, что было отмечено в стратегическом плане Transform 2019. Таким образом, в течение прошлого года все банки Подразделения ЦВЕ активно работали как части единого банка над выполнением целей

и задач Transform 2019, и российский ЮниКредит Банк внес важный вклад в общие позитивные результаты.

В 2017 году Банк сосредоточился на поддержании своей надежности, эффективности и высокого качества активов. Благодаря сбалансированной бизнес-модели и качественной клиентской базе Банк не только сохранил свою позицию крупнейшего иностранного банка в России по объему активов, но и повысил такие важные показатели, как достаточность капитала и рентабельность собственных средств (ROE). При этом благодаря своей отличной репутации и доверию со стороны клиентов ЮниКредит Банк сохраняет диверсифицированную базу независимых источников фондирования.

По итогам 2017 года ЮниКредит Банк увеличил прибыль до 18 млрд рублей, сохраняя стабильный уровень доходов и продолжая фокусироваться на контроле расходов и управлении рисками. Таким образом, Банк сохранил коэффициент отношения расходов к доходам на уровне 34,4%, что позволяет ему оставаться одним из самых эффективных среди крупнейших российских банков. Кроме того, Банк значительно продвинулся в различных проектах по цифровой трансформации бизнеса, увеличению клиентской базы и привлечению международных клиентов. Количество розничных клиентов Банка в 2017 году приблизилось к отметке в 2 миллиона человек, вырос и портфель международных клиентов Банка. Обширная сеть офисов и опыт по предоставлению трансграничных услуг являются важными преимуществами Группы UniCredit, которые благодаря

ЮниКредит Банку доступны международным компаниям, работающим в России.

В 2018 году ЮниКредит Банк продолжит следовать стратегическому плану Группы Transform 2019, опираясь на свою профессиональную команду и высококачественную клиентскую базу. Банк намерен сохранять сильные позиции Группы на российском банковском рынке, оказывая поддержку своим клиентам на неизменно высоком уровне.

Я хотел бы поблагодарить членов Правления и всех сотрудников ЮниКредит Банка за отличные результаты и профессиональную работу в 2017 году. В 2018 году мы продолжим работать в соответствии с нашими ключевыми принципами, действуя в интересах клиентов, акционеров и всех заинтересованных лиц.



Эрих Хампель,
Председатель
Наблюдательного совета
ЮниКредит Банка

О ЮниКредит Банке

АО ЮниКредит Банк – это коммерческий банк, работающий в России с 1989 года. ЮниКредит Банк является крупнейшим российским банком с иностранным участием, занимая 9-е место в рейтинге Интерфакс-100 по объему активов в 2017 году. 100% голосующих акций принадлежит Группе UniCredit (UniCredit S.p.A.).

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

Общая информация

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

Данные на 31.12.2017

Активы
₽ 1 186,1 млрд

Капитал
₽ 200,2 млрд

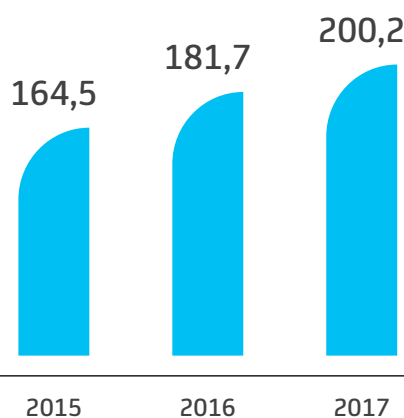
Клиентов – физических лиц
более **1 976 000**

Клиентов – юридических лиц
свыше **28 700**

Число сотрудников
более **4 000**

Динамика капитала

млрд рублей



* Согласно сообщению пресс-службы Банка России.

Где мы работаем в России

Москва и Московская область

Санкт-Петербург

Архангельск

Барнаул

Белгород

Волгоград

Воронеж

Екатеринбург

Иркутск

Казань

Калуга

Кемерово

Краснодар

Красноярск

Липецк

Нижний Новгород

Новороссийск

Новосибирск

Омск

Оренбург

Пермь

Ростов-на-Дону

Самара

Саратов

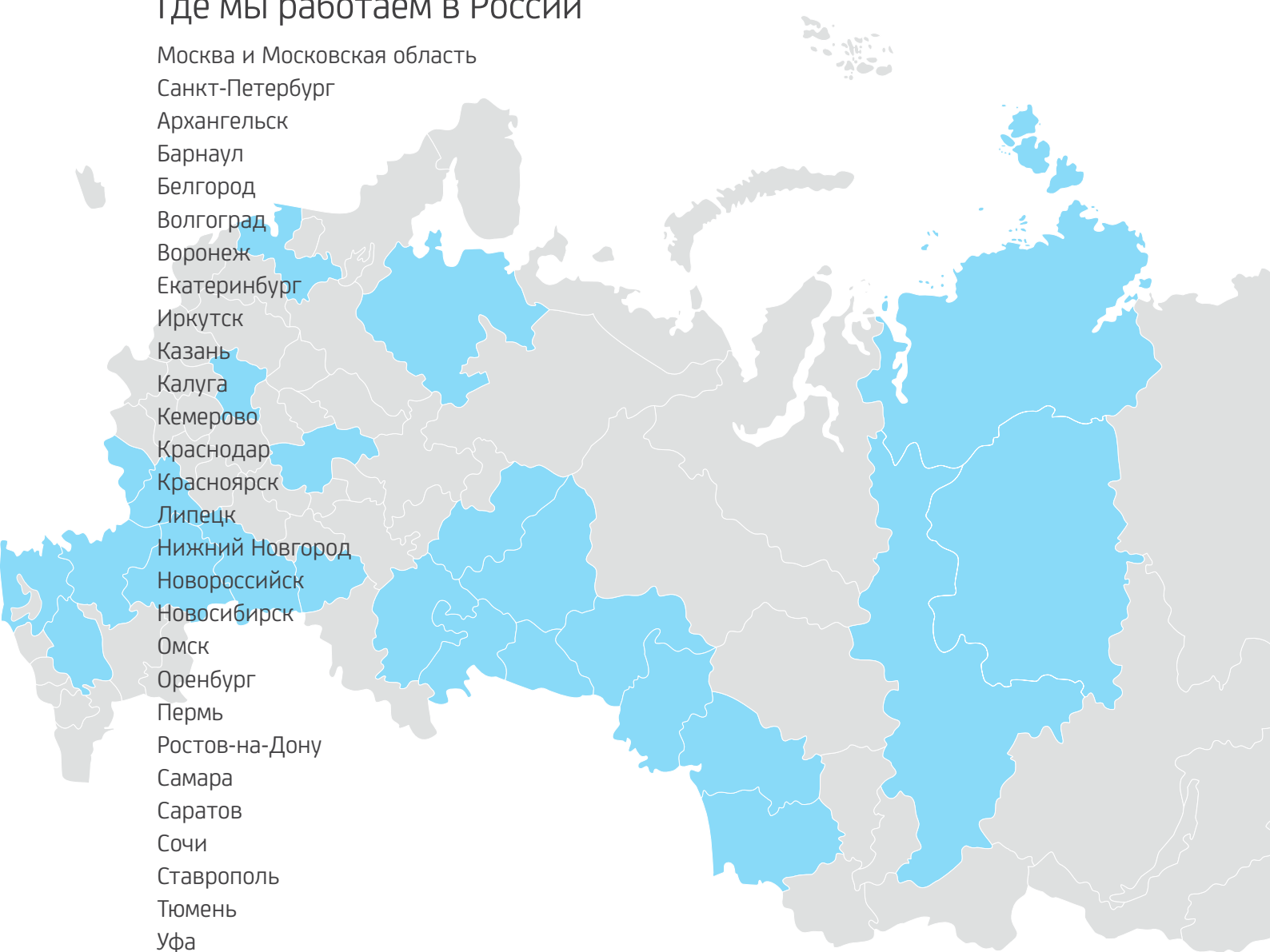
Сочи

Ставрополь

Тюмень

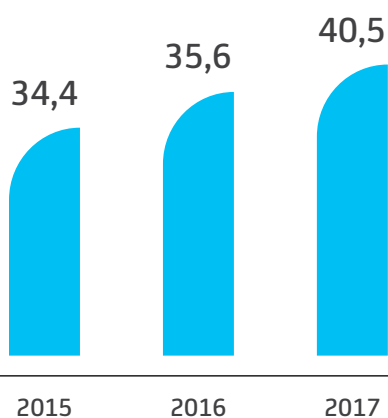
Уфа

Челябинск



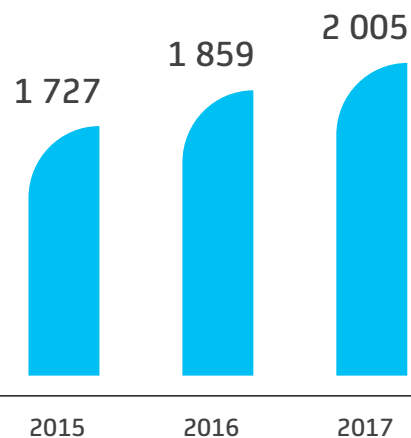
Чистый доход

от финансовой деятельности,
млрд рублей



Количество клиентов

физические и юридические лица,
тыс.



Укрепление и ОПТИМИЗАЦИЯ капитала.



После увеличения капитала на 13 миллиардов евро мы подтвердили нашу цель – коэффициент базового капитала первого уровня (СЕТ1) выше 12,5% к 2019 году, а также органическое формирование капитала, благодаря которому будет полностью нейтрализовано ожидаемое регуляторное влияние: наша позиция по капиталу стала сильнее и находится на уровне лучших глобальных системно значимых банков.

Стратегия и результаты 2017 года

Обращение Председателя Правления ЮниКредит Банка	18
Главные достижения 2017 года	20
Отчет о деятельности Банка	22
Макроэкономика и российский банковский сектор в 2017 году	22
Финансовые результаты за 2017 год	25
Управление активами и пассивами	28
Корпоративно-инвестиционный бизнес	29
Розничный бизнес	36
Управление рисками	42
Операционная деятельность	48
Устойчивое развитие	51
Управление персоналом	51
Ответственное управление ресурсами	56
Благотворительная и социальная деятельность	56
Поддержка культуры и искусства	60
Поддержка спортивных инициатив	63
Руководство	64
Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2018 года)	64
Правление АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2018 года)	66
Контактная информация	69
Центральный офис	69
Региональные филиалы	70
Операционные офисы	71
Региональные представительства	71



Обращение Председателя Правления ЮниКредит Банка

“Огромный опыт, накопленный за 28 лет работы в России, высокопрофессиональная команда и надежная поддержка со стороны Группы дали нам возможность в 2017 году выполнить намеченные планы, следуя стратегии Группы UniCredit.”

Михаил Алексеев

Председатель Правления

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

В 2017 году российский ЮниКредит Банк, наряду со всеми банками, входящими в Группу UniCredit, работал над достижением целей, поставленных в рамках стратегического плана Transform 2019. Этот год стал первым годом успешной реализации плана, направленного на то, чтобы сделать Группу одним из самых успешных европейских банков.

Для российского рынка банковских услуг 2017 год был противоречивым: осторожное восстановление экономического роста, оживление экономики и низкая инфляция сопровождалась продолжением расчистки банковского рынка, которая в прошлом

году не только затронула несколько очень крупных игроков, но и продолжила процесс огосударствления банковской системы страны.

Однако огромный опыт, накопленный за 28 лет работы в России, высокопрофессиональная команда и надежная поддержка со стороны Группы дали нам возможность в 2017 году выполнить намеченные планы, следуя стратегии Группы UniCredit и оправдывая ожидания наших клиентов.

Следуя плану Transform 2019, российский ЮниКредит Банк в прошедшем году сконцентрировался на развитии бизнеса с крупными корпоративными клиентами и с клиентами премиального сегмента (affluent). Кроме того, мы успешно использовали возможности, возникавшие в связи с восстановлением экономики, а также инвестировали в развитие цифровых услуг.

По итогам 2017 года ЮниКредит Банку удалось сохранить позиции крупнейшего российского банка с иностранным участием, устойчиво входящего в топ-10 наиболее прибыльных российских банков. Чистая прибыль составила более 18 млрд руб., при этом в достижение этого результата внесли вклад все сегменты нашего бизнеса.

Укрепление капитала и выполнение с запасом всех нормативов, установленных регулятором, было для Банка в числе приоритетных задач. По итогам года капитал Банка превысил 200 млрд руб., норматив достаточности капитала Н1 вырос до 18,2%, что подтверждает высокую устойчивость и надежность Банка. Кроме того, ЮниКредит Банк продолжает входить в число системно значимых кредитных организаций России согласно списку, опубликованному Банком России в 2017 году.

Согласно стратегическому плану Группы строгий контроль рисков и повышение качества активов также являются необходимым условием для реализации наших целей. В течение 2017 года Банк неуклонно повышал эффективность управления рисками и капиталом. В результате осуществления комплекса мер по снижению уровня существующих проблемных кредитов и предотвращению наращивания просроченных кредитов в будущем Банку удалось сократить как объем NPL-портфеля, так и его долю в общем портфеле Банка.

В 2017 году банки еще более активно конкурировали за клиентов с финтех-компаниями, переводя многие операции в цифровые каналы. Мы ожидаем, что последние законодательные изменения позволят банкам предоставлять большинство услуг клиентам дистанционно. ЮниКредит Банк в соответствии со стратегией Группы успешно развивает свою деятельность в цифровом пространстве. Так, используя принципы Agile, Банк стал более оперативно дорабатывать свои мобильные приложения, внедрил технологии бесконтактных платежей и запустил чат-боты в популярных мессенджерах. Вместе с тем на протяжении всего года мы инвестировали в укрепление информационной безопасности, чтобы продолжать эффективно работать в новой реальности, защищая интересы наших клиентов.

В соответствии с ключевыми принципами Группы UniCredit в течение года ЮниКредит Банк продолжал реализацию программ по развитию персонала Банка. В том числе была полностью реформирована система дистанционного повышения квалификации сотрудников, а также реализованы несколько проектов по кросс-функциональному взаимодействию, включая международный уровень.

Следуя стратегии Группы UniCredit в области культуры и искусства, в 2017 году ЮниКредит Банк продолжал поддерживать интересные проекты в этой сфере. В частности, Банк продолжил сотрудничество с ГМИИ им. А. С. Пушкина, выпустив уже третье издание совместной карты для клиентов Private Banking. Кроме того, сохраняя верность итальянским корням Группы, ЮниКредит Банк поддержал ряд проектов, связанных с итальянской культурой. В их числе выставка известного итальянского фотографа Марио Джакомелли «Поэтика ландшафтов» в Мультимедиа Арт Музее (МАММ), а также IV Российско-итальянский кинофестиваль художественного, документального и короткометражного кино RIFF.

В направлении корпоративной социальной ответственности в 2017 году был реализован ряд важных проектов, направленных на оказание помощи детям с различными серьезными заболеваниями, ветеранам, пожилым людям. ЮниКредит Банк в восьмой раз провел ежегодный конкурс для сотрудников на лучшую идею благотворительного проекта «Ты можешь помочь!», а также выступил генеральным партнером благотворительного забега «ЮниКредит Банк и СПОРТ ВО БЛАГО», организованного фондами «Синдром любви» и «Даунсайд Ап».

От лица Правления я хочу поблагодарить всех сотрудников ЮниКредит Банка за достижение устойчиво хороших результатов. Наш общий вклад позволяет Группе UniCredit успешно продвигаться в реализации стратегического плана, а наши клиенты из разных городов России получают высококачественные услуги и продукты европейского уровня. В следующем году мы продолжим так же успешно работать, следуя ключевым принципам Группы, на благо общества, наших клиентов и нашего акционера.



Михаил Алексеев,
Председатель Правления
ЮниКредит Банка



Главные достижения 2017 года

“В 2017 году основные достижения ЮниКредит Банка подтверждают все его главные сильные стороны: надежность, высокие стандарты управления персоналом и продукты и услуги, соответствующие требованиям времени.”

Грациано Камели

Член Правления,
Главный директор
по операционным вопросам

ЮниКредит Банк получил сертификат Top Employer 2018

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

Процесс сертификации Top Employers Institute основан на глубоком анализе на предмет соответствия необходимым стандартам. Все ответы прошли независимый аудит, что подтверждает высокий уровень условий труда в Группе UniCredit и принадлежность Банка к узкому кругу компаний, получивших эти престижные сертификаты.

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

По итогам 2017 года экономический журнал Forbes опубликовал традиционный рейтинг «100 надежных российских банков – 2018». ЮниКредит Банк десятый раз подряд вошел в число наиболее надежных российских банков и занял 2-е место из 13 банков в высшей группе надежности.

ЮниКредит Банк получил премию SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2017 как лучший иностранный банк

18 декабря в Москве состоялось вручение премии в сфере Private Banking SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2017. АО ЮниКредит Банк стал лучшим иностранным банком в России по версии издания.

SPEAR'S Russia Wealth Management Awards – первая в России ежегодная премия для лучших представителей индустрии частного банковского обслуживания, управления большими капиталами и смежных индустрий.

АКРА присвоило АО ЮниКредит Банку кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный»

27 июня 2017 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) присвоило АО ЮниКредит Банку кредитный рейтинг AAA(RU), наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале, прогноз «Стабильный».

Кредитный рейтинг ЮниКредит Банка обусловлен очень высокой вероятностью предоставления экстраординарной поддержки материнским банком UniCredit S.p.A. с высоким уровнем кредитоспособности. Уровень собственной кредитоспособности (ОСК) ЮниКредит Банка также высокий ввиду комбинации сильных рыночных позиций при значительном буфере абсорбции убытков и адекватном риск-профиле. Среди других ключевых факторов рейтинговой оценки агентство АКРА отметило устойчивую прибыльность ЮниКредит Банка вне зависимости от фазы экономического цикла, сильную позицию по ликвидности и удовлетворительный профиль фондирования.

Группа UniCredit занимает лидирующие позиции в России в категории «Лучшие услуги» в сфере торгового финансирования по результатам опроса Euromoney Trade Finance Survey 2018

По результатам ежегодного опроса Euromoney в сфере торгового финансирования в 2018 году Группа UniCredit заняла лидирующие позиции в России и еще нескольких странах ЦВЕ в новой категории «Лучшие услуги». Группа также была названа лучшим международным поставщиком услуг (Global Best Service Provider) в нескольких категориях и лидером рынка в сфере торгового финансирования в ЦВЕ и нескольких европейских странах.

Рейтинги, составленные на основе мнения 7 255 корпоративных клиентов банков, признали сохраняющееся лидерство Группы в сфере торгового финансирования.

Около 2,5 млн рублей собрано на благотворительном забеге «ЮниКредит Банк и СПОРТ ВО БЛАГО» в поддержку людей с синдромом Дауна

13 мая в Главном ботаническом саду им. Н. В. Цицина РАН состоялся благотворительный забег «ЮниКредит Банк и СПОРТ ВО БЛАГО», организованный фондами «Синдром любви» и «Даунсайд Ап». Благодаря партнерам и более 600 участникам было собрано 2 451 558 рублей на занятия студий социального и творческого развития детей с синдромом Дауна. В этом году забег прошел при поддержке ЮниКредит Банка, который выступил его генеральным партнером.

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

АО ЮниКредит Банк, платежная система Mastercard, Государственный музей изобразительных искусств имени А. С. Пушкина и Галерея Альбертина (Вена, Австрия) представили новую карту World Elite Mastercard ЮниКредит Банка для клиентов UniCredit Private Banking в России, объединяющую в себе преимущества премиального карточного продукта с возможностями программы «Друзья Пушкинского», а также привилегиями Галереи Альбертина – свободное посещение музея для держателей карт.

В основу дизайна новой карты World Elite Mastercard ЮниКредит Банка лег один из шедевров коллекции ГМИИ им. А. С. Пушкина – картина итальянского художника Джованни Антонио Каналь (Каналетто) «Возвращение Бучинторо к молу у Дворца дождей» (1727–1729 гг.).

ЮниКредит Банк внедрил современные технологии бесконтактных платежей

В 2017 году держателям карт ЮниКредит Банка стали доступны сразу несколько сервисов для бесконтактных платежей. Для владельцев смартфонов на базе iOS и Android стали доступны сервисы бесконтактной оплаты Apple Pay и Google Pay.

Кроме того, держателям карт Visa ЮниКредит Банка в числе первых в России стал доступен сервис Garmin Pay – быстрый, безопасный и удобный способ бесконтактной оплаты с помощью спортивных часов Garmin.

ЮниКредит Банк получил награду JPMorgan Chase Bank в номинации «За высокое качество платежей»

11 декабря 2017 года банк JPMorgan Chase Bank N. A., New York наградил АО ЮниКредит Банк за обеспечение высокого качества исходящих платежных поручений в долларах США.

ЮниКредит Банк получил награду Elite Quality Recognition Award, которой было отмечено исключительно высокое качество коммерческих платежных поручений MT103 (99,77% STP-платежей). Эту награду Банк получает уже 9-й год подряд (до этого еще 7 лет подряд Банк удостоивался награды уровня Quality Recognition Award по коммерческим платежам).

ЮниКредит Банк стал участником программы льготного кредитования АПК

В начале 2017 года АО ЮниКредит Банк и Министерство сельского хозяйства Российской Федерации заключили соглашение о сотрудничестве в рамках программы льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса. Банк вошел в число уполномоченных кредитных организаций, которые получили возможность предоставлять предприятиям АПК кредиты по льготной ставке не выше 5% годовых.

Программа была разработана для повышения эффективности государственной поддержки агропромышленного комплекса и должна упростить доступ компаний к финансированию на льготных условиях.

ЮниКредит Банк запустил чат-боты в популярных мессенджерах

Следуя за клиентами, которые все активнее пользуются мессенджерами, ЮниКредит Банк в 2017 году разработал и запустил чат-бот-платформы для поддержки частных клиентов и предприятий малого и среднего бизнеса в популярных мессенджерах. Меню ботов состоит из блоков, которые соответствуют самым частым запросам клиентов; кроме того, можно пообщаться в чате с оператором для получения более детальной информации о продуктах и услугах Банка.

Отчет о деятельности Банка

Макроэкономика и российский банковский сектор в 2017 году

Макроэкономика

В 2017 году в России возобновился экономический рост: согласно первой оценке, ВВП вырос на 1,5% благодаря росту потребления и инвестиционному спросу, созданному во многом благодаря государственным проектам. Однако экономика по объему доходов и расходов все еще находится несколько ниже предкризисных значений, так как структурные ограничения продолжают сдерживать рост; более того, неясны дальнейшие драйверы роста и его перспективы.

Цены на нефть, росшие в течение всего 2017 года, были поддержаны соглашением о сокращении добычи странами ОПЕК и рядом не входящих в картель стран. Средняя цена нефти марки «Брент» в 2017 году составила 55 долл./бар., что на 22% выше уровня 2016 года. Поскольку корреляция российского рубля и цен на нефть существенно снизилась, значительно выросла цена нефти в национальной валюте: ее уровень превысил 3800 руб./бар. в конце года.

Последнее вкпе с консервативной бюджетной политикой улучшило состояние государственных финансов: дефицит бюджета сократился до 1,4% ВВП (в 2016 году дефицит составил 3,5%, а ожидаемый в 2017 году дефицит составлял 2,2%), хотя это не спасло Резервный фонд, который был полностью исчерпан. Отметим, что Министерство финансов возобновило покупку иностранной валюты, готовя рынок к введению нового бюджетного правила с 1 января 2018 года. Вступившее в силу новое бюджетное правило призвано снизить

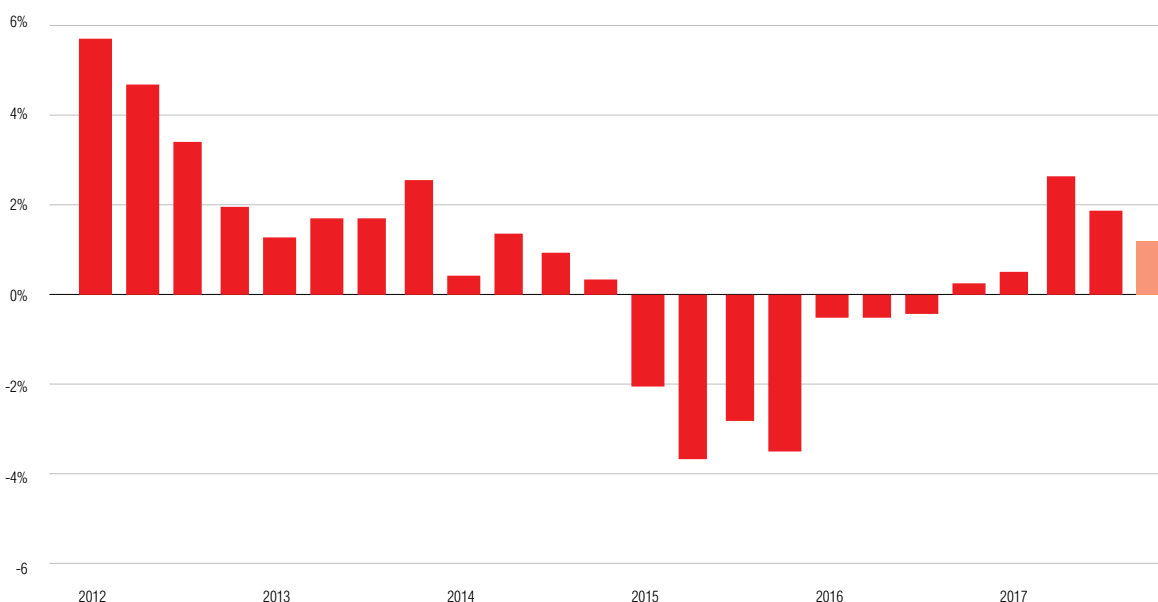
волатильность обменного курса, для чего осуществляется покупка валюты при любом уровне цены нефти, превышающей 40 долл./бар. в ценах 2017 года.

Рубль, как уже было отмечено выше, в 2017 году стал более чувствительным к влиянию притока капитала, который был вызван аппетитом к активам развивающихся рынков со стороны иностранных инвесторов. Доход по спекулятивной процентно-валютной стратегии с российскими инструментами превысил 14,6% в 2017 году (на фоне 13-процентного укрепления рубля против доллара), заняв 4-е место среди самых привлекательных валют развивающихся рынков. В то же время доля иностранных держателей ОФЗ достигла 40% от объема торгуемых бумаг. Однако столь высокая степень подверженности зарубежным инвестициям создает новые риски, связанные с потенциальным раскручиванием этой спирали в обратную сторону – либо в результате сокращения дифференциала процентных ставок, либо в результате ужесточения санкций.

Хотя сильный рубль вместе с возросшим внутренним спросом увеличил импорт на 17%, улучшение конъюнктуры на рынках сырья привело к росту профицита счета текущих операций до 40,2 млрд долл. в 2017 году (+58% к 2016 году). В то же время завершилась адаптация российских банков и компаний к существующим внешнеторговым и инвестиционным ограничениям, о чем свидетельствует как стабилизация уровня внешних заимствований в 2017 году, так и способность к рефинансированию прежних долгов, которая приблизилась

РОСТ ВВП ЗАМЕДЛИЛСЯ

год к году



к 100%. Стоит отметить, что доля иностранных активов и обязательств в балансе банков продолжила снижаться, еще более уменьшая подверженность экономики внешним шокам.

Несмотря на восстановление потребления, инфляция в 2017 году снижалась под воздействием ряда факторов. Это и таргетирование инфляции Банком России, и рекордный урожай, и укрепление рубля – все вместе это привело к «перевыполнению» заявленных целей. Вместо целевых 4% по итогам года индекс потребительских цен вырос всего на 2,5% г/г. Это позволило ослаблять монетарную политику в течение года: ключевая ставка была снижена шесть раз, в общей сложности на 225 базисных пунктов – до 7,75%. Тем не менее, ЦБ по-прежнему обеспокоен инфляционными ожиданиями, которые хотя и демонстрируют умеренное снижение, но пока еще не закреплены. В результате монетарные власти, скорее всего, сохранят умеренно жесткую политику в 2018 году, хотя переход к нейтральной денежно-кредитной политике может быть завершён раньше, чем ожидалось.

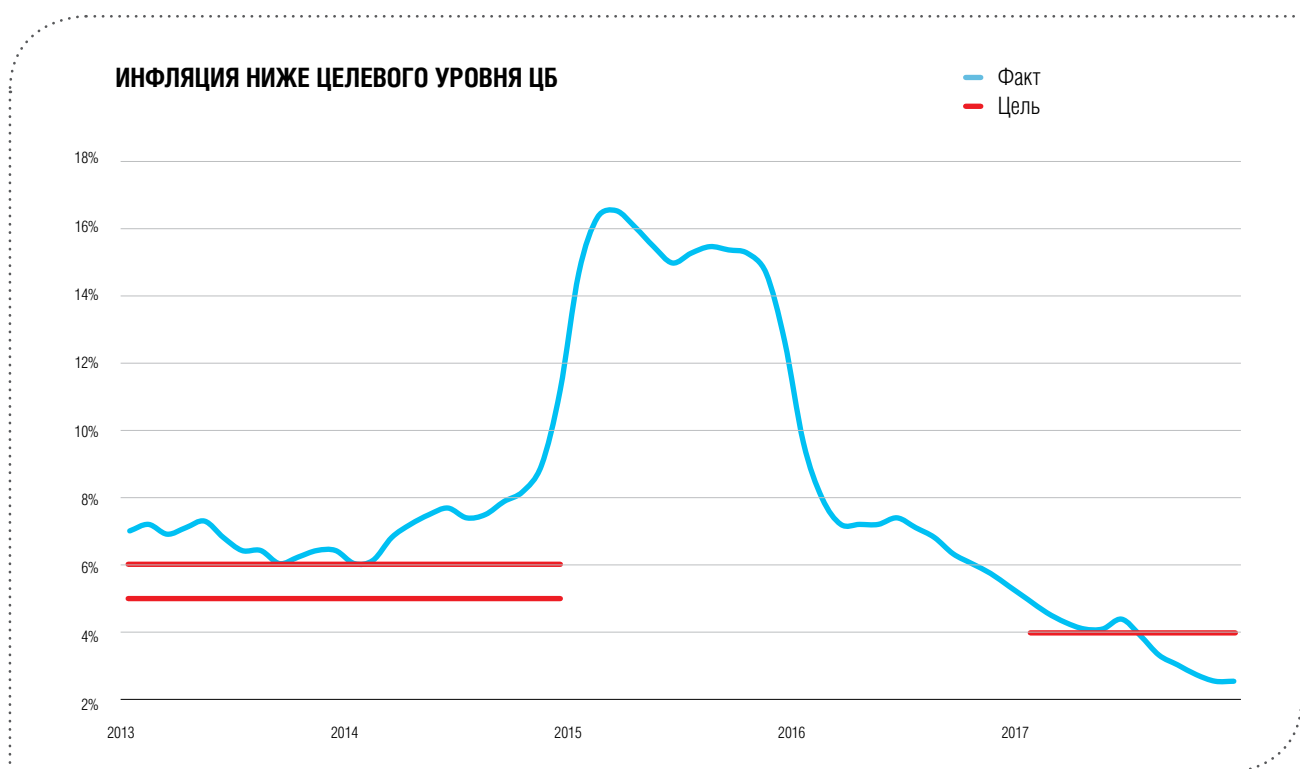
Замедление инфляции стало одной из основных причин роста реальной заработной платы. Однако общие доходы населения продолжали снижаться. Это, в свою очередь, вызвало снижение склонности населения к сбережению, а также рост спроса на кредиты: в 2017 году физические лица почти стали нетто-заемщиками. Наряду с высокой дифференциацией доходов это создает потенциальные кредитные риски для банковской системы в среднесрочной перспективе.

В целом мы считаем, что на будущий рост будет влиять ряд факторов: завышенные ожидания, устойчивость драйверов, решения в области денежно-кредитной политики и использования ресурсов государственного бюджета, а также внешние аспекты. Экономический ландшафт и структурные изменения будут определяться в среднесрочной перспективе, быстрые результаты маловероятны. Мы ожидаем, что рост в 2018 году замедлится до 1,3%, так как цены на нефть вернуться к 60 долл./бар.; покупки валюты со стороны Министерства финансов будут сдерживать рубль от избыточного укрепления. Инфляция, скорее всего, ускорится с нынешнего исключительно низкого уровня, хотя цель ЦБ РФ в 4%, вероятно, будет выполнена.

Банковский сектор

В 2017 году прибыль российской банковской системы составила 790 млрд руб. – примерно на 15% меньше результата 2016 года (930 млрд руб.). Ухудшение показателя в основном стало следствием финансовых проблем нескольких банков из числа крупнейших участников сектора.

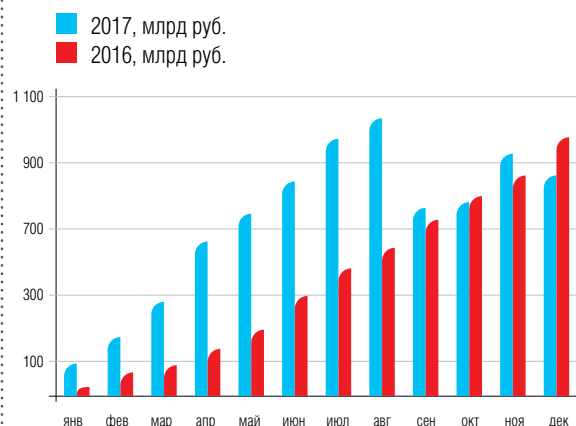
Активы банковского сектора увеличились на 6,4% г/г, хотя без учета валютной переоценки рост был на уровне 4,7% г/г, что соответствовало нашим ожиданиям. Корпоративное кредитование осталось на уровне 2016 года: рост на 0,2% г/г (или –2,0% г/г без учета валютной переоценки), портфель составил 30,2 трлн руб., но при этом в течение года доля валютных ссуд сократилась с 32 до 30%. Качество портфеля



Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Макроэкономика и российский банковский сектор в 2017 году (продолжение)

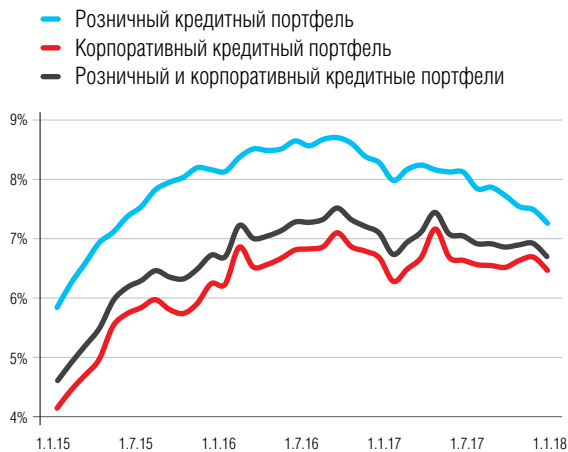
ПРИБЫЛЬ СЕКТОРА СОКРАТИЛАСЬ



РИСКОВЫЕ АКТИВЫ РАСТУТ БЫСТРЕЕ СОВОКУПНЫХ



КАЧЕСТВО ПОРТФЕЛЯ УЛУЧШИЛОСЬ



данного сегмента достаточно стабильно: уровень просроченной задолженности на конец года составил 6,4% (6,3% – на конец 2016 года).

Розничное кредитование росло в течение 2017 года и по итогам года достигло уровня в 12,2 трлн руб. (+12,7% г/г). Спрос на кредиты физическим лицам в основном поддерживался государственными программами субсидирования ипотечных кредитов, как, впрочем, и снижающимися процентными ставками. В 2017 году просроченная задолженность в данном сегменте сократилась с 7,9 до 7,0%.

В 2017 году физические лица нарастили размер своих депозитов до 26,0 трлн руб. (+7,4%). В основном рост пришёлся на краткосрочные депозиты, в то время как доля долгосрочных уменьшилась с 47 до 41%. Отчасти это объясняется падающими процентными ставками – в то время как банки борются за сокращение процентных расходов, желание частных вкладчиков сберегать уменьшается. Стоит отметить, что в 2017 году частные вкладчики в общем и целом стали нетто-кредиторами сектора: фондирование физическими лицами выросло на 1,8 трлн руб., в то время как кредитов они взяли лишь на 1,4 трлн руб.

Собственные средства банковской системы остались неизменными в течение года – 9,4 трлн руб. (+0,1% г/г). При этом достаточность капитала банковского сектора сократилась с 13,1 до 12,1% за счёт роста рискованных активов. Этот рост в основном произошел за счёт увеличения розничных кредитов и портфеля ценных бумаг, а также расширения межбанковских операций и ужесточения требований ЦБ.

В 2018 году мы ожидаем, что банковский сектор покажет умеренный рост – около 2% (по объёму активов). Корпоративный кредитный портфель может вырасти на несколько большую величину (3% г/г) за счёт прироста инвестиционного спроса. Тем не менее, именно розничное кредитование окажет наибольшее влияние на сектор: его рост по-прежнему будет выше корпоративного, однако некоторое замедление вполне вероятно, даже с учётом пролонгации госпрограммы поддержки ипотечного и автомобильного кредитования.

Банки по-прежнему будут подвержены регуляторным изменениям как международного характера (Базель и др.), так и вследствие национальных реформ сектора (например, сегментирование по типу лицензии). Несмотря на все вызовы, сектор выглядит достаточно стабильным в том, что касается ликвидной позиции и возможной докапитализации со стороны акционеров и регулятора. Хотя предкризисные уровни рентабельности кажутся недостижимыми, способность генерировать прибыль и обеспечивать устойчивость операций полностью зависит от бизнес-модели и качества риск-менеджмента банка.

Финансовые результаты за 2017 год



“Чистая прибыль ЮниКредит Банка увеличилась на 28,8% в сравнении с результатами прошлого года, при этом были улучшены достаточность капитала и ликвидная позиция Банка.”

Стефано Сантини

Член Правления

На общем собрании акционеров, состоявшемся 17 апреля 2017 года, было принято решение направить чистую прибыль за 2016 год в сумме 14 023 млн руб. на счет нераспределенной прибыли.

Крупные сделки

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка, превышающая 25% от всех активов компании. Для АО ЮниКредит Банка крупной сделкой является сделка на сумму свыше 294 554 млн руб. (на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной в ЦБ РФ по итогам 2017 года в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета). В 2017 году таких сделок не было.

Операции со связанными сторонами

В 2017 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 отчетности перечислены сделки со связанными сторонами, заключенные в ходе обычного ведения бизнеса, согласно МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

Отчет о деятельности Банка (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые результаты за 2017 год (продолжение)

Чистая прибыль Банка

Согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), чистая прибыль ЮниКредит Банка за 2017 финансовый год составила 18 057 млн руб., что на 28,8% выше аналогичного результата по итогам 2016 года, несмотря на неблагоприятную макроэкономическую ситуацию.

Операционный доход Банка составил 51 667 млн руб., что на 2,9% ниже, чем в предыдущем году. Операционные расходы в сравнении с результатами 2016 года сократились на 1,2% и составили 17 788 млн руб., а показатель отношения затрат к доходам остался на хорошем уровне – 34,4%. Резервы под обесценение кредитов снизились на 41,5% в сравнении с результатами прошлого года, в то время как коэффициент покрытия проблемных кредитов вырос с 68,1% в 2016 году до 76,4% в 2017 году, отражая предусмотрительный подход Банка к оценке рисков. Показатели рентабельности Банка улучшились: рентабельность капитала (ROE) составила 9,5%, рентабельность активов (ROA) – 1,5% (в 2016 году – ROE 8,1%, ROA 1,1%).

Чистый процентный доход

Общий объем чистого процентного дохода ЮниКредит Банка в 2017 году составил 41 260 млн руб., снизившись на 3 840 млн руб., или на 8,5% в сравнении с 2016 годом, в том числе в результате снижения валютных курсов (эффект от переоценки валюты составил -509 млн руб.), снижения процентных ставок и доходности, а также в результате регуляторных изменений, которые негативно повлияли на чистый процентный доход Банка.

Непроцентные доходы

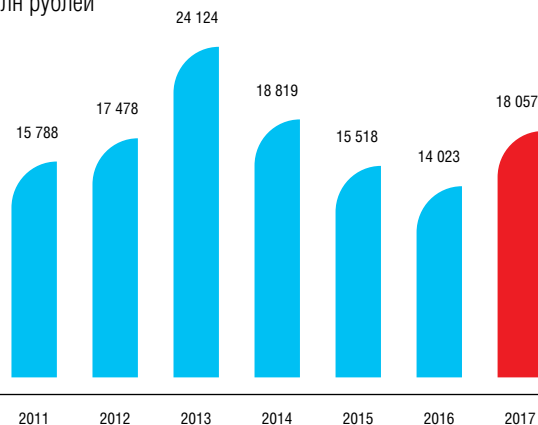
Чистые комиссионные доходы Банка составили 7 002 млн руб., что выше уровня 2016 года на 1 026 млн руб. (+17,2% в сравнении с предыдущим годом) благодаря хорошим результатам как корпоративного, так и розничного бизнеса.

Прибыль от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 1 206 млн руб. (в сравнении с 234 млн руб. в 2016 году).

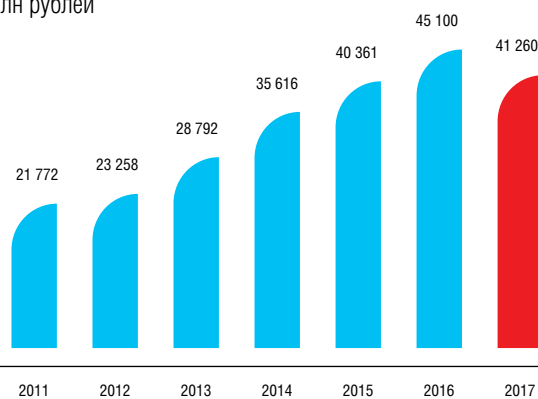
Резервы под обесценение кредитов

Совокупные резервы под обесценение кредитов к концу 2017 года снизились на 2 468 млн руб. до уровня 42 787 млн руб. Качество активов поддерживается на достаточно высоком уровне: доля обесцененных кредитов в общем портфеле снизилась до 7,3% (8,4% в 2016 году), коэффициент покрытия проблемных кредитов достиг 76,4% (в 2016 году – 68,1%). Отношение резервов к кредитному портфелю составило 6,0% (в сравнении с 6,3% в 2016 году). Расходы по созданию резервов под обесценение кредитов составили 10 076 млн руб., снизившись на 7 143 млн руб. в сравнении с предыдущим годом.

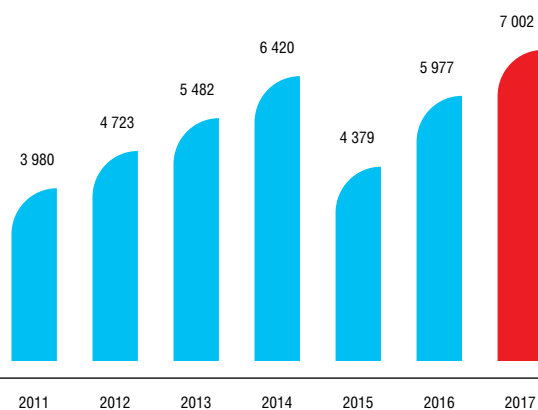
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ, млн рублей



ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД, млн рублей



ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД, млн рублей



Операционные расходы

В 2017 году общая сумма операционных расходов составила 17 788 млн руб., снизившись на 1,2% по сравнению с аналогичной величиной за 2016 год. Строгие меры по управлению затратами позволили удержать показатель отношения затрат к доходам на уровне 34,4%, который является одним из лучших среди российских и европейских банков.

Активы

Объем активов Банка вырос на 1,2% и составил 1 186 142 млн руб. Объем кредитного портфеля до вычета резервов в 2017 году составил 711 310 млн руб., снизившись на 10 955 млн руб. в сравнении с прошлым годом, при этом эффект валютной переоценки составил -11 719 млн руб. Розничный кредитный портфель до вычета резерва (включая кредиты МСБ) вырос до 137 637 млн руб. (+11 009 млн руб., +8,7% по отношению к результатам 2016 года). Объем корпоративного кредитного портфеля до вычета резерва, включая лизинговый бизнес и сделки РЕПО, снизился до уровня 573 673 млн руб. (-21 964 млн руб., -3,7% по сравнению с результатами 2016 года).

Портфель торговых ценных бумаг в 2017 году вырос с 2 406 млн руб. до 20 870 млн руб., в то время как портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, вырос с 60 627 млн руб. в 2016 году до 77 466 млн руб. в 2017 году.

Обязательства

В 2017 году ЮниКредит Банк продолжил уделять большое внимание диверсификации источников фондирования. Объем привлеченных средств клиентов в 2017 году вырос на 6,2%, или на 48 001 млн руб. в сравнении с прошлым годом (из которых -18 756 млн руб. – эффект валютной переоценки) – до 827 103 млн руб. Объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов, на долю которых приходится 68% от общего объема средств клиентов, составил 563 402 млн руб., в то время как средства, привлеченные от розничных клиентов, составили 263 702 млн руб.

По состоянию на конец 2017 года общий объем собственных облигаций Банка составил 6 510 млн руб.

Капитал

Собственные средства увеличились до 200 233 млн руб., или на 10,2% по сравнению с концом 2016 года, что создает устойчивую базу для дальнейшего роста бизнеса.

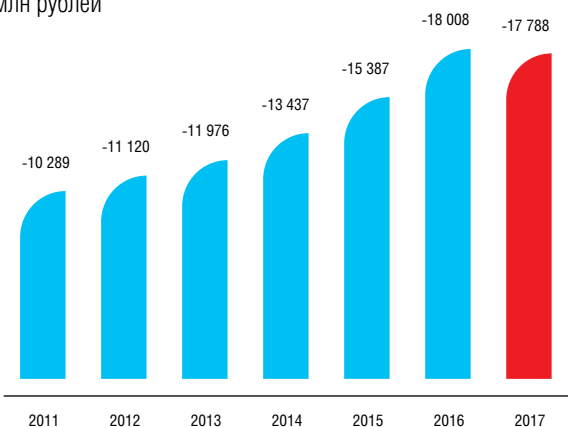
Норматив достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по состоянию на конец 2017 года составил 18,2%, что значительно превышает минимальное значение норматива, определенное ЦБ РФ.

РАСХОДЫ НА РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, млн рублей

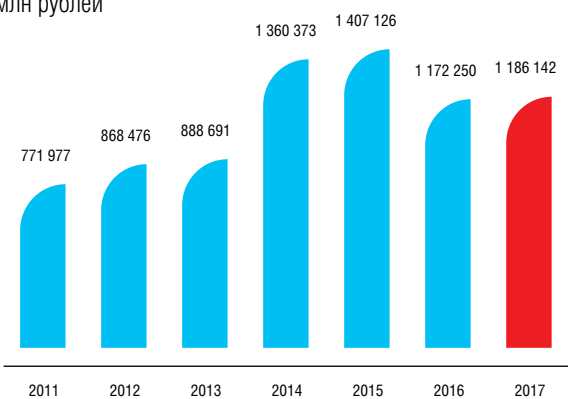
КОЭФФИЦИЕНТ ПОКРЫТИЯ



ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, млн рублей



АКТИВЫ, млн рублей



Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Управление активами и пассивами

В 2017 году ЮниКредит Банк активно проводил оптимизацию структуры пассивов с целью улучшения процентного дохода и одновременно создания наилучших условий для выдачи кредитов. В частности, в рамках оптимизации фондирования Банку удалось сократить объем заимствований от Топ-10 депозиторов на 7% и тем самым снизить концентрацию и диверсифицировать депозитный портфель.

Оптимизация фондирования позволила Банку сохранить процентный доход в условиях активного рефинансирования корпоративного кредитного портфеля и сокращения кредитной маржи. С целью поддержания кредитного портфеля Банка была также существенно улучшена процедура котирования ставок внутреннего фондирования (FTP), что позволило повысить конкурентоспособность на активной стороне, а также начать выдачу кредитов с плавающей ставкой, привязанной к ключевой ставке Банка России.

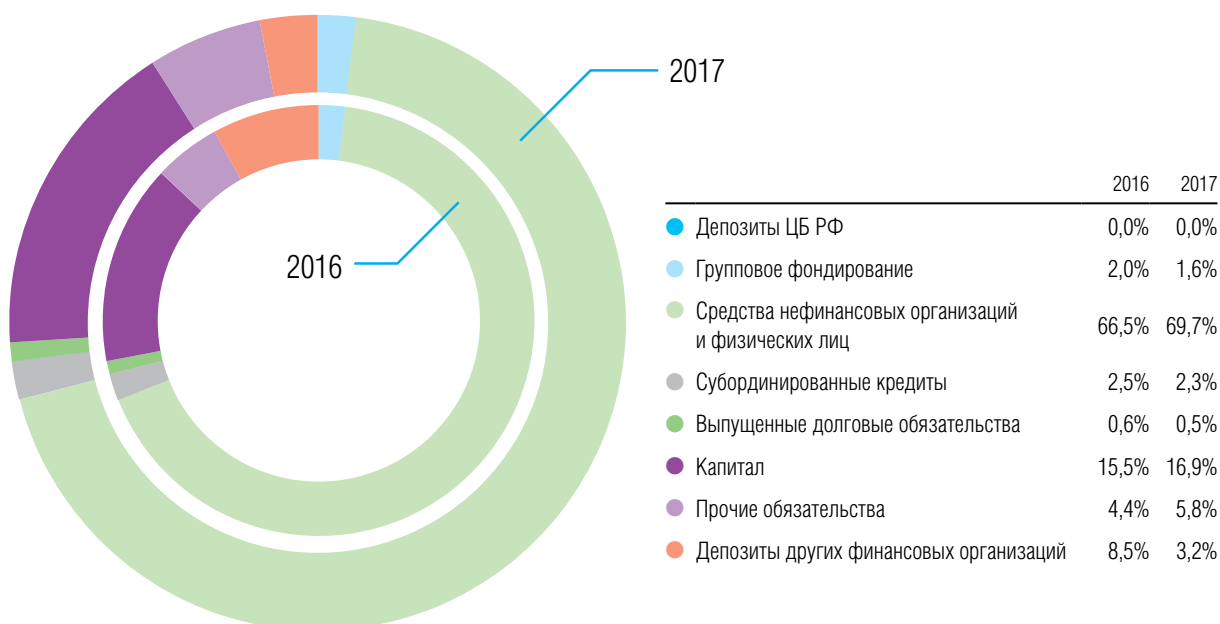
Управление ликвидностью в 2017 году происходило в соответствии с парадигмой Группы, которая предполагает более жесткие, по сравнению с требованиями регулятора, нормативы ликвидности. Требования регулятора в части ликвидности (нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4, Н26) соблюдались с необходимым запасом в течение всего

года. Согласно требованию Группы, начиная с 2017 года Банк начал выполнять новый норматив Базеля III NSFR (Net Stable Funding Ratio, показатель чистого стабильного фондирования), который заменил лимит структурной ликвидности (STRL). Кроме того, Банк продолжал поддерживать на высоком уровне пул кредитов, доступных для залога в ЦБ 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.

Летом 2017 Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило АО ЮниКредит Банку кредитный рейтинг AAA(RU) – наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале, прогноз «Стабильный». Наличие рейтинга по национальной рейтинговой шкале позволило Банку продолжать привлекать средства пенсионных фондов, страховых компаний и прочих корпоративных клиентов, подпадающих под новые требования законодательства, опирающиеся на национальные рейтинговые шкалы.

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





Корпоративно-инвестиционный бизнес

“ В прошедшем году ЮниКредит Банк вновь продемонстрировал приверженность своим клиентам и сохранению прочных взаимоотношений, предлагая полный спектр финансовых решений, позволяющих удовлетворить потребности как российских компаний, так и международных игроков.”

Кирилл Жуков-Емельянов

Член Правления

В 2017 году развитие корпоративного бизнеса оставалось среди ключевых приоритетов ЮниКредит Банка. Комплексный подход к ведению бизнеса позволил сохранить положение Банка как одного из крупнейших игроков в секторе корпоративного бизнеса.

Корпоративный кредитный портфель к концу года составил 570 млрд руб. Объем депозитного портфеля достиг 564 млрд руб. Общие доходы корпоративного бизнеса составили 28,7 млрд руб., при этом прибыль до налогообложения выросла на 6% по сравнению с прошлым годом и составила 15,3 млрд руб. Взвешенный подход к оценке риска позволил Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по качеству кредитного портфеля. Доля просроченных кредитов по итогам 2017 года составила 4% против 6,4% среднего объема по банковской системе. При этом индустриальная диверсификация портфеля осталась на высоком уровне.

Положительную динамику продемонстрировали показатели, отражающие эффективность ведения бизнеса. Доля некредитного дохода выросла по сравнению с прошлым годом и превысила отметку в 50%.

Существенный вклад в рост некредитного дохода внесли рост количества деривативных сделок, а также транзакционный бизнес. Таким образом, общая эффективность использования капитала показала уверенный рост по сравнению с предыдущим периодом.

Фокусируясь на долгосрочных партнерских отношениях с клиентами, ЮниКредит Банк успешно инвестирует в развитие отношений как

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

с действующими клиентами, так и с новыми. В 2017 году Банк закрыл ряд значимых сделок с крупнейшими российскими компаниями. Продолжилось активное развитие бизнеса в сегменте средних региональных корпоративных клиентов, что позволило Банку сохранить роль значимого игрока и одного из ключевых инвесторов на региональных рынках. Присоединившись в 2017 году к механизму льготного кредитования сектора АПК, Банк получил возможность поддерживать устойчивые предприятия сектора не только на коммерческой основе, но и с применением инструмента государственного субсидирования процентных ставок. Благодаря международному присутствию и тесному сотрудничеству с коллегами из Группы UniCredit в других странах ЮниКредит Банк значительно нарастил портфель клиентов в сегменте международного бизнеса, а также увеличил объемы бизнеса с текущими клиентами.

В 2017 году ЮниКредит Банк сохранил ведущие позиции на рынке синдицированных сделок, войдя в тройку лидеров по количеству кредитов и объемам предоставленного финансирования в России. Банком было проведено значительное количество первичных размещений облигаций клиентов. Демонстрируя обширные возможности на российском долговом рынке, Банк успешно закрыл сделки по размещению крупнейших российских компаний. Традиционно высокие результаты Банк продемонстрировал на рынке торгового финансирования.

Широкое международное присутствие Группы UniCredit позволяет находить оптимальные решения, реализовывать проекты и возможности в сфере внешнеэкономической деятельности. Стоит отметить, что Банк является полноценным участником программы Elite UniCredit CEE Lounge в сотрудничестве с Лондонской фондовой биржей. Программа ориентирована на динамичные компании среднего сегмента, нацеленные на ускорение своего роста. В 2017 году к программе присоединились новые игроки – успешные и амбициозные представители регионального бизнеса.

Активно идет автоматизация внутренних процессов. В современных условиях стремительного развития цифрового пространства Банк прилагает значительные усилия, направленные на развитие цифровых технологий. Инвестиции в информационные технологии находятся среди основных приоритетов Банка. Это позволяет постоянно улучшать существующие сервисы и выводить на рынок новые передовые решения, которые ценят клиенты. Современная и надежная технологическая инфраструктура позволяет предлагать полный спектр решений и услуг для клиентов.

В 2018 году Банк продолжит политику, направленную на развитие сотрудничества с существующими клиентами и дальнейшее расширение клиентской базы, предлагая комплекс финансовых решений и активно используя возможности Группы UniCredit. Отдельное внимание будет уделено повышению эффективности и поддержанию высоких стандартов обслуживания клиентов.

Международный центр

В 2017 году Банк не только сохранил позиции среди ведущих международных банков на российском рынке, но и расширил портфель международных

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ОТРАСЛЯМ

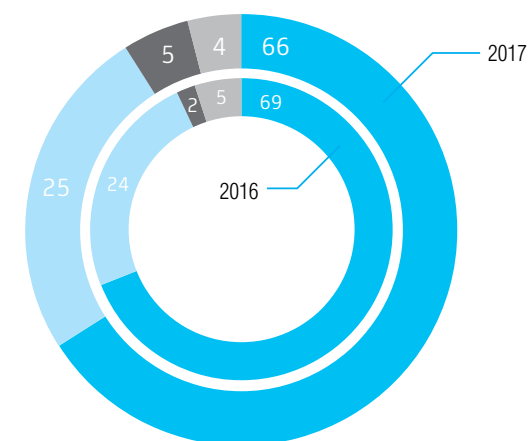
Энергетика (включая нефтегазовый сектор)	15,32%
Пищевая промышленность	13,82%
Химическая и фармацевтическая промышленность	11,98%
Добыча и производство цветных металлов	10,88%
Добыча драгоценных камней и металлов	7,19%
Прочие металлургия и машиностроение	6,06%
СМИ	5,94%
Финансовые институты и страхование	5,46%
Автомобилестроение	4,02%
Строительство и деревообработка	3,88%
Потребительские товары	3,02%
Недвижимость	2,93%
Добыча и производство стали	2,87%
Телекоммуникации и информационные технологии	2,57%
Сельское и лесное хозяйство	1,78%
Текстиль	0,96%
Электроника	0,47%
Транспорт и перевозки	0,43%
Услуги	0,23%
Кораблестроение и морские перевозки	0,12%
Туризм	0,08%

клиентов. Текущая экспансия в России создает ценность для акционеров, поскольку строится на доверительных отношениях с клиентами и заботе об их удовлетворенности.

Результаты 2017 года показали, что, несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию, Международный центр не исчерпал потенциал и достиг более чем двукратного роста некоторых показателей по сравнению с результатами 2016 года; это касается, например, корпоративного кредитования. Кроме того, в 2017 году Международному центру удалось расширить портфель за счет стабильного привлечения новых клиентов, что свидетельствует об устойчивом росте из года в год.

Поскольку портфель значительно увеличивался, для более эффективного обслуживания клиентов была внедрена сегментация подразделений в соответствии с географическим происхождением компаний; появились команды, отвечающие за немецкое, итальянское и австрийское направления. Помимо этого, Международный центр планирует дальнейшую активную экспансию на рынки Северной и Южной Америки, Северной Европы и Азии.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО СЕГМЕНТАМ, %



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

2018 год станет годом дальнейшего тесного сотрудничества с Группой UniCredit. Основное внимание будет уделено продолжению экспансии на рынке, повышению эффективности и сохранению позиций ведущего банка для международных клиентов в России. Среди основных направлений – дальнейшее повышение удовлетворенности клиентов при помощи обновленной структуры и создания команды поддержки клиентов с концепцией глобальных и локальных клиентских менеджеров.

Структурированное и проектное финансирование

В 2017 году рынок структурированного финансирования во многом сохранил те тенденции, которые можно было наблюдать годом ранее.

Помимо ограниченного спроса на новое финансирование со стороны корпоративных клиентов, существенное влияние на конъюнктуру рынка оказало усиление позиций китайских и ряда других международных банков, которые ранее ограничивали свое участие в кредитовании российских заемщиков. На фоне повышенного интереса финансовых институтов к корпоративному сектору возрос и спрос иностранных инвесторов на еврооблигации российских эмитентов, число размещений которых существенно превысило значения 2016 года, что привело к значимому снижению стоимости заимствований для отечественных компаний как на банковском, так и на публичном долговом рынке.

Тем не менее, в 2017 году ЮниКредит Банк сохранил ведущие позиции на рынке синдицированных сделок, войдя в тройку лидеров по количеству кредитов и объемам предоставленного финансирования в России. Более того, в ряде таких сделок Банк наряду с ролью уполномоченного ведущего организатора выступил также в качестве координатора.

Помимо прямого кредитования Банк продолжил активно оказывать услуги по финансовому консультированию в области проектного финансирования. Результатом этой работы стало подписание Банком нескольких значимых мандатов, успешная реализация которых будет способствовать претворению в жизнь стратегических инвестиционных проектов в горнодобывающей и целлюлозно-бумажной отраслях.

В 2018 году Банк намерен сохранить лидерские позиции по всей линейке структурированного финансирования, максимально используя опыт и возможности всей Группы UniCredit в интересах клиентов.

Продукты корпоративной ликвидности

Завершившийся переход на новую банковскую платформу позволил расширить функционал существующих услуг, а также сократить время на разработку и настройку новых продуктов. В 2017 году Банк активно работал над созданием сложных решений для клиентов в таких стратегически важных областях расчетно-кассового обслуживания и управления ликвидностью, как централизация казначейских функций, построение комбинированных пулинговых систем, использование каналов обмена данными Host-to-Host (H2H) на базе международного стандарта ISO 20022, а также над программой доработок и улучшений системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Особое внимание уделялось области специальных возможностей системы ДБО для управления счетами группы компаний и эффективной удаленной работы с Банком в сфере валютного контроля. Среди международных компаний стали популярными услуги Банка по построению пулинга с участием счетов компаний-нерезидентов. Индивидуальные решения, объединяющие в единый виртуальный пул несколько физических пулов, были внедрены для крупных российских холдингов. Количество российских и международных клиентов, использующих каналы H2H, возросло в несколько раз. Стабильным спросом продолжали пользоваться таможенные и корпоративные карты. Выросли объемы торгового эквайринга и инкассации – услуг, предоставляемых Банком через своих партнеров.

В 2017 году Банк предлагал услуги расчетного центра для всех клиентских сегментов: крупнейших российских корпораций, международных и региональных компаний. Успешно завершены проекты как с международными корпорациями в России, так и с российскими компаниями за рубежом. Тесное сотрудничество продуктовых и клиентских менеджеров в области создания специальных предложений для известных российских корпораций позволило выиграть ряд значимых сделок по централизации расчетов и управлению ликвидностью. Налаженный процесс получения обратной связи и регулярные опросы клиентов позволяют Банку оперативно получать важную информацию о запросах и ожиданиях рынка.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

В 2018 году Банк продолжит внедрение концепции «Расчетный банк» для своих клиентов, предлагая полный спектр необходимых для этого услуг и решений. Ключевыми направлениями в развитии продуктовой базы останутся эффективное управление ликвидностью, удобные электронные каналы обмена информацией с возможностью их интеграции в кассовые/бухгалтерские системы клиентов, сокращение сроков проведения операций и их стоимости для клиентов, постоянный процесс улучшения существующих продуктов и быстрый вывод на рынок новых передовых решений.

Корреспондентские отношения

В 2017 году ЮниКредит Банк продолжал предоставлять клиринговые услуги для банков-корреспондентов, обслуживая около 280 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.

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

Торговое финансирование

Торговое финансирование традиционно является для Банка одним из приоритетных направлений развития. Репутация Банка в данной области не раз подтверждалась статусом Best Trade Finance Provider по опросам авторитетных изданий Euromoney и Global Finance.

В 2017 году Банк в составе региона ЦВЕ получил номинацию Best Trade Finance Provider журнала Euromoney.

В 2017 году основными задачами Банка в области торгового финансирования было поддержание качества портфеля и сбалансированный подход к оценке рисков при проведении гибкой ценовой политики. При этом Банк продолжал активно развивать сотрудничество в области торгового финансирования как с действующими, так и с потенциальными клиентами, расширяя линейку продуктов и предлагая индивидуальные решения, соответствующие потребностям клиентов.

По-прежнему сохраняется осторожность клиентов в отношении привлечения валютного финансирования на долгие сроки, но потребности в документарных инструментах, особенно в аккредитивах, в рамках импортных контрактов остаются на высоком уровне. Это касается как крупных проектов, связанных с капитальными затратами, так и закупок товаров широкого потребления, продуктов питания, лекарств.

Разветвленная сеть присутствия Группы UniCredit в Европе, Азии и Америке дает Банку возможность обслуживать торговые потоки со всех частей света, предлагая клиентам наиболее привлекательные условия.

Гарантийный бизнес в 2017 году развивался наиболее динамично, с преобладанием в нем внутрисоссийских обязательств.

Конкурентными преимуществами Банка являются клиентоориентированный подход, высокое качество оказываемых услуг и многолетний

успешный опыт проведения расчетов и реализации проектов финансирования торговли как на российском, так и на международном рынках.

Благодаря этому Банк традиционно входит в число лидеров рынка торгового финансирования, имея репутацию одного из наиболее профессиональных и заслуживающих доверия финансовых институтов.

Факторинг

Банк предоставляет факторинговое финансирование как крупным корпоративным клиентам, так и региональным компаниям. Большой интерес данный продукт также вызывает у международных компаний.

ЮниКредит Банк предлагает клиентам широкий спектр решений по финансированию дебиторской и кредиторской задолженности — от классического факторинга с регрессом на поставщика до программ по финансированию цепочки поставок. Будучи членом международной факторинговой ассоциации FCI (Factors Chain International), Банк активно развивает международный факторинг, а благодаря географическому присутствию Группы UniCredit Банк имеет возможность предлагать своим клиентам эффективные решения не только на российском, но и на международном рынке.

В 2017 году основные задачи в области факторинга были связаны с поддержанием качества портфеля и проведением сбалансированной политики в области контроля за рисками.

В эпоху бурного развития электронных технологий все большее значение именно для факторинга приобретает электронный документооборот, и эта сфера постоянно развивается. Исходя из этого, приоритетами дальнейшего развития в области факторинга, помимо повышения эффективности и расширения линейки продуктов, будет распространение использования электронных платформ и разработка технологических решений для организации факторингового финансирования.

Экспортное финансирование

Долгосрочное связанное финансирование под покрытие иностранных экспортно-кредитных агентств (ЭКА) остается важным продуктом в линейке Группы UniCredit. Кредиты под покрытие ЭКА продолжают пользоваться спросом у заемщиков на российском рынке, так как это один из наиболее доступных инструментов для привлечения долгосрочного финансирования. В современных условиях рынка данный продукт выгоден как для Банка, так и для компании-заемщика.

С одной стороны, снижая нагрузку на капитал, продукт позволяет Банку финансировать крупномасштабные инвестиционные проекты с длинными сроками реализации, а с другой — дает российским производителям возможность модифицировать свое производство на самых привлекательных финансовых условиях.

По сравнению с предыдущим годом, в 2017 году наблюдался рост активности на рынке ЭКА-кредитования среди российских корпоративных клиентов. Благодаря исторически сильному положению на рынке

экспортного финансирования и клиентоориентированному подходу, Группа UniCredit закрыла несколько сделок с российскими клиентами и выиграла ряд финансовых тендеров на участие в кредитовании под покрытие ЭКА, организованных компаниями из разных секторов экономики. Благодаря этому Группа UniCredit подтвердила свое стабильное положение на рынке ЭКА-кредитования, показав хороший результат в условиях конкурентной среды.

Опираясь на серьезный опыт взаимодействия со всеми ведущими европейскими ЭКА и продолжая развивать сотрудничество с ЭКА азиатского региона и стран Северной Америки, Группа UniCredit планирует и дальше поддерживать своих российских клиентов, предлагая наиболее подходящие кредитные решения в сфере экспортного финансирования.

Депозитарные услуги

Депозитарий ЮниКредит Банка входит в подразделение Global Securities Services (GSS) Группы UniCredit, включающее в себя 11 рынков Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ), в том числе Россию. Являясь частью крупнейшей сети депозитариев в ЦВЕ и обладая многолетней экспертизой на российском рынке ценных бумаг, депозитарий ЮниКредит Банка оказывает услуги высокого уровня ведущим международным финансовым институтам, в том числе глобальным кастодианам и инвестиционным фондам, используя универсальный подход Группы UniCredit в части стандартов обслуживания и отношений с клиентами.

Депозитарий предоставляет широкий спектр расчетно-депозитарных услуг с ценными бумагами, включая хранение и учет ценных бумаг, биржевые и внебиржевые расчеты по ценным бумагам как на российском, так и на зарубежных рынках ценных бумаг на условиях «свободно от платежа» и «поставка против платежа» в российской и иностранных валютах, отслеживание корпоративных действий и участие в них от имени клиентов, электронное голосование, получение и распределение доходов по ценным бумагам, услуги налогового агента, сопровождение залогов ценных бумаг, а также разработку индивидуально структурированных схем расчетов.

Депозитарий неизменно работает над развитием своего клиентского обслуживания, автоматизацией бизнес-процессов и оптимизацией документооборота, в частности, путем улучшения сквозной обработки поручений и перехода на электронный документооборот вместо использования бумажных документов.

АО ЮниКредит Банк является членом СРО «Национальная финансовая 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. ЮниКредит Банк совместно с НРД и другими участниками рынка ценных бумаг проводил активную работу в рамках развития реформы корпоративных действий, стандартизации взаимодействия с контрагентами при проведении корпоративных действий, а также стандартов ISO 20022.

Операции на финансовом рынке

Тенденция низкой волатильности на валютном рынке сохранилась в 2017 году, что в совокупности с высоким уровнем конкуренции и снижением маржи оказало давление на доходную часть бюджета. В то же время были предприняты значимые шаги по развитию бизнеса: усиление команды, автоматизация большей части операционных процессов, внедрение электронной торговой платформы.

Планы Банка на 2018 год достаточно амбициозны: основной упор будет сделан на традиционные продукты хеджирования валютного и процентного риска, однако планируется и расширение линейки продуктов. Будут развиваться продажи всей продуктовой линейки инструментов финансового рынка: конверсии, депозиты, деривативы, краткосрочное кредитование.

На фоне общего роста рынка корпоративных облигаций России в 2017 году Банком было проведено значительное количество первичных размещений облигаций клиентов. Демонстрируя обширные возможности Банка на российском долговом рынке, успешно закрыты сделки по размещению таких эмитентов, как «МТС», «Мегафон», «РН Банк», «ИКС 5», «ВСК», с которыми Банк работает на долговых рынках на протяжении длительного времени, а также сделки с рядом международных и российских компаний и банков, с которыми Банк только начал активное и плодотворное сотрудничество в этой сфере: «ЧТПЗ», АФК «Система», «ТМК», «МИБ», «АИЖК», «Совкомбанк».

В 2018 году основными приоритетами Банка будут продолжение работы с ключевыми и новыми клиентами на долговом рынке, а также сохранение прочных 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 2017 году Департамент корпоративных финансов и рынков капитала воспользовался ростом активности на рынке сделок слияний и поглощений в России, успешно закрыв три сделки и подписав еще одну, которая ожидает закрытия. На рынке еврооблигаций российских эмитентов сохраняющийся интерес инвесторов в сочетании с высокой компетенцией и опытом позволили Банку выступить в роли совместного организатора и букранера в семи выпусках, размещенных за пределами России. Привлечение клиентов и реализация сделок проходят при активном взаимодействии с российской и международной клиентскими командами Группы UniCredit, обеспечивая постоянный фокус на интересах клиента.

Сделки в области слияний и поглощений 2017 года включают оказание консультационных услуг международному публичному банку по продаже его дочернего банка в России, продажу регионального производителя минеральной ваты и сэндвич-панелей стратегическому инвестору, продажу металлургической компании ведущему производителю стали и продажу регионального производителя молочных продуктов международному игроку на рынке производства сыра и молочной продукции.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

ЮниКредит Банк поддерживает постоянный диалог с ключевыми российскими клиентами в области кредитования и консультирования на рынках долгового капитала. Сильный бренд на международных рынках долгового капитала и постоянное активное участие в российских размещениях позволили реализовать в 2017 году целый ряд выпусков. Банк выступил в роли организатора размещения евро-облигаций для компаний «Газпром», НЛМК, «ЕвроХим», «ФосАгро», «Норильский никель», «Московский кредитный банк» и «РУСАЛ». В 2018 году Банк продолжит фокусироваться на поддержке своих клиентов в операциях на международных рынках долгового капитала.

ЮниКредит Лизинг

В 2017 году ЮниКредит Лизинг продолжил успешное и поступательное развитие. Это позволило укрепить конкурентные позиции компании среди крупнейших лизинговых компаний России.

Согласно Международным стандартам финансовой отчетности, чистая прибыль ЮниКредит Лизинг после уплаты налогов в 2017 году составила 580 млн руб., что на 76% превышает аналогичный показатель предыдущего года. Объем нового бизнеса вырос на 26% по отношению к уровню 2016 года, объем лизингового портфеля – на 26%, количество реализованных сделок лизинга – на 43%. 2017 год закончился с результатами по качеству портфеля, значительно превышающими среднерыночные, благодаря заблаговременно принятым руководством ЮниКредит Лизинг мерам по работе с потенциально проблемными клиентами.

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

В мае 2017 года рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») пересмотрело рейтинг кредитоспособности ЮниКредит Лизинг в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruAA (что соответствует рейтингу A++ «Исключительно высокий уровень кредитоспособности» по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен прогноз «Стабильный».

ЮниКредит Лизинг активно участвует в программе господдержки отечественного автопрома, инициированной Министерством промышленности и торговли РФ в 2015 году. В рамках данной программы в 2017 году было профинансировано около 1400 транспортных средств на сумму 3,6 млрд руб., при этом экономия для клиентов ЮниКредит Лизинг составила около 350 млн руб. 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.

Ключевыми типами активов как в структуре продаж, так и в портфеле стали погрузчики, складское и упаковочное оборудование, оборудование для пищевой промышленности, телекоммуникационное оборудование, компьютеры, сельскохозяйственная техника.

Основной целью ЮниКредит Лизинг в 2018 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 – Москве, Санкт-Петербурге, Краснодаре, Новосибирске. Работа с сегментом МСБ включена в планы на 2018 год наряду с развитием продуктового ряда и комплекса услуг по страхованию для клиентов в России. В комплексный план развития ЮниКредит Лизинг в будущем году включено участие в федеральных и локальных госпрограммах по субсидированию реального сектора экономики, участие в программе субсидирования лизинга техники производства Республики Беларусь, активное совершенствование ИТ-систем, дальнейшее внедрение электронного документооборота с клиентами и автоматизация внутренних процессов.

Частное банковское обслуживание

Прошедший 2017 год подразделение частного банковского обслуживания UniCredit Private Banking в России закончило со стабильными показателями роста общего объема средств под управлением. Объем средств в UniCredit Private Banking вырос на 14,5% как за счет роста количества обслуживаемых клиентов, так и за счет роста среднего портфеля на клиента. Рост инвестиционной части составил 15%.

Дальнейшая активизация сотрудничества с коллегами из корпоративного подразделения в 2017 году помогла увеличить количество клиентов на 6% и только лишь в рамках данного сотрудничества нарастить объемы клиентских активов под управлением UniCredit Private Banking до более чем 63 млн евро.

Достижения UniCredit Private Banking в России были высоко оценены различными рейтингами на российском и международном уровне. По итогам 2017 года ЮниКредит Банк стал лучшим иностранным банком



в России в сфере Private Banking по версии журнала SPEAR'S и получил награду SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2017. Кроме того, Игорь Рябов, директор Департамента частного банковского обслуживания ЮниКредит Банка, в этом году вошел в шорт-лист SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2017 в номинации «Банкир года». UniCredit Private Banking также вошел в топ-5 лучших банков в категории Private Banking & Wealth Management по версии Frank Research Group. Также Группа UniCredit получила награду World's Best Private Banks Awards 2018 по версии журнала Global Finance как лучший Private Bank в регионе ЦВЕ.

В октябре 2017 года ограниченным тиражом была выпущена уже третья карта World Elite Mastercard® в партнерстве с платежной системой Mastercard и ГМИИ им. А. С. Пушкина. Партнером проекта выступила Галерея Альбертина (Вена, Австрия). Сотрудничество с Галереей стало возможным благодаря одному из старейших частных банков Австрии – Schoellerbank, который, как и российский ЮниКредит Банк, входит в состав Группы UniCredit. Новая карта World Elite Mastercard® ЮниКредит Банка для клиентов UniCredit Private Banking в России объединила в себе преимущества премиального карточного продукта с возможностями программы «Друзья Пушкинского», а также привилегиями Галереи Альбертина: свободное посещение музея для держателей карт. В основу дизайна новой карты лег один из шедевров коллекции ГМИИ им. А. С. Пушкина – картина итальянского художника Джованни Антонио Каналь (Каналетто) «Возвращение Бучинторо к молу у Дворца дождей» (1727–1729 гг.).

Как и прежде, UniCredit Private Banking внимательно следит за интересными событиями культурной жизни и предоставляет своим клиентам возможность участия в наиболее интересных из них. В течение года совместно с партнерами была проведена серия мероприятий для любителей коллекционирования и владельцев частных собраний.

Запоминающимся событием стал ежегодный благотворительный аукцион в поддержку Центра лечебной педагогики «Особое детство», спонсором которого уже традиционно стал ЮниКредит Банк. Центр лечебной педагогики – давний партнер Банка по благотворительным проектам. Клиенты Private Banking по приглашению Банка с большой готовностью приняли активное участие в аукционе.

В 2017 году UniCredit Private Banking продолжил сотрудничество с сильнейшими международными партнерами в рамках инвестиционной продуктовой линейки: Pioneer Investments, Franklin Templeton Investments, Schroder Investment Management, BNP Paribas Investment Partners и J. P. Morgan Asset Management, развивая одновременно предложение по структурированным продуктам. Для поддержки менеджеров Private Banking при подготовке инвестиционного предложения по распределению активов, управлению рисками, оценке доходностей портфелей и созданию отчетов в рамках проекта Investment Advisory 2.0 было запущено приложение UniQue – полноценная система управления взаимоотношениями с клиентами для инвестиционных продуктов.

Розничный бизнес



“Мы продолжаем наращивать долю в доходах всего Банка и сохранять уверенные позиции в российском банковском секторе.”

Иван Матвеев

Член Правления

2017 год стал очень успешным для розничного бизнеса. В результате слаженной и эффективной работы всей команды были выполнены цели как по доходам, так и по показателям чистой прибыли. Уровень выдачи кредитов превысил прошлогодние показатели более чем на 40%, в автокредитовании Банк увеличил рыночную долю и занимает твердую позицию в топ-5 лидеров автокредитования в России. Мы продолжаем наращивать долю в доходах всего Банка и сохранять уверенные позиции в российском банковском секторе.

Все больше клиентов выбирают наши выгодные предложения и качественный сервис: в 2017 году количество частных клиентов практически достигло 2 миллионов, а количество клиентов-компаний малого и среднего бизнеса превысило 22 тысячи.

Клиенты отмечают растущий уровень сервиса. В частности, на портале Banki.ru ЮниКредит Банк за год поднялся в «Народном рейтинге» с 8-го на 5-е место, обогнав основных конкурентов.

Значимость Банка отмечена и профессиональным сообществом. В 2017 году ЮниКредит Банк в очередной раз был включен в рейтинг самых надежных российских банков по версии журнала Forbes, заняв в нем 2-е место.

Сбережения, инвестиции и страхование

Основным достижением в 2017 году стал значительный рост портфеля срочных депозитов физических лиц. Благодаря внедрению новых привлекательных клиентских предложений, в частности вклада «Второй», и продвижению имиджа надежного банка, удалось привлечь в Банк более 25 тысяч новых вкладчиков и увеличить депозитный портфель в полтора раза. В результате Банк поднялся на 14-е место в списке банков по размеру депозитного портфеля.

Создан для меня

Премиальная карта Prime Mastercard Black Edition

Приходите к нам на премиальное обслуживание



АО ЮниКредит Банк. Генеральная лицензия №1 Банка России.

Банк для всего,
что вы цените. |  ЮниКредит Банк

Пакет услуг PRIME

В 2017 году сохранялся интерес клиентов к инвестиционным программам, продажи которых выросли на 6% по сравнению с предыдущим годом. Идя навстречу пожеланиям клиентов, мы обновили программу инвестиционного страхования жизни «Вектор роста» с ежегодной выплатой инвестиционного дохода.

Также был улучшен еще один актуальный продукт – программа накопительного страхования жизни «Инвестиции в здоровье», которая стала более доступной для региональных клиентов.

2017 год стал годом запуска новых услуг, которые решают насущные проблемы наших клиентов и помогают делать их жизнь проще. Так, мы представили услугу экстренной юридической защиты компании «Законоя». А в конце года был запущен первый по-настоящему цифровой продукт – оформление налогового вычета «под ключ».

Банковские карты

В 2017 году основной акцент в развитии дебетовых карт и пакетов услуг был сделан на оптимизации текущей карточной линейки и разработке нового предложения для премиальных клиентов. В результате были внедрены условия бесплатного обслуживания для пакетов услуг массового сегмента и пакет услуг EXTRA, ориентированный на сегмент mass affluent.

Что касается кредитных карт, их продажи в 2017 году выросли более чем на 80% по сравнению с предыдущим годом. При этом основным приоритетом в этой области является оптимизация процессов

привлечения клиентов в Банк и создание необходимой инфраструктуры быстрой и удобной подачи заявления на карту. В 2017 году был разработан новый процесс приема заявлений через сайт Банка. Теперь любой желающий может заполнить электронную форму на сайте и получить решение по кредиту в течение 10 минут по СМС. Таким образом, существенно экономится время как клиентов, так и сотрудников Банка, поскольку кредитный анализ полностью автоматизирован.

В 2017 году была изменена модель привлечения клиентов на обслуживание по зарплатным проектам, в рамках которой фокус сместился на клиентов, способных принести Банку максимальный финансовый результат. Был реализован ряд инициатив, направленных на оптимизацию операционных процессов, повышение качества обслуживания, улучшение процесса привлечения и удержания зарплатных клиентов.

Кредитные продукты

На фоне восстановления динамики автомобильного рынка объем выдач автокредитов в 2017 году составил 34 млрд руб., что на 60% больше объема 2016 года и на треть лучше рынка. Доля ЮниКредит Банка увеличилась с 6 до 7%, а портфель автокредитов вырос на 12%.

Существенный вклад в этот успех внесли продуктовые инициативы. Были улучшены условия кредитования программы «Престиж», ориентированной на клиентов affluent-сегмента, что позволило выдать более 10 тыс. автокредитов на сумму 14,2 млрд руб. Также были существенно улучшены условия кредитования для автомобилей с пробегом,

Розничный бизнес (продолжение)




Навстречу переменам

Автокредит с господдержкой

Успейте получить скидку 10% на автомобиль по Госпрограмме.

скидка
10%
на автомобиль

Банк для всего, что вы цените. 

АО ЮниКредит Банк. Генеральная лицензия №1 Банка России.

Автокредит с господдержкой

в том числе был расширен сегмент Selected за счет добавления в программу восьми новых автомобильных холдингов.

Важным достижением стал запуск программ с государственным субсидированием «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», в рамках которых клиенты могли получить скидку от государства в размере 10% от стоимости автомобиля. По этим программам было выдано 1,7 тыс. кредитов на сумму 912 млн руб.

Что касается ипотеки, в 2017 году в Банке активно реализовывался проект оптимизации ипотечных процессов, который позволил сократить срок рассмотрения ипотечных заявок с 5 до 2 дней при увеличении количества заявок более чем в три раза.

Кроме того, для улучшения привлекательности ипотечного предложения Банка была внедрена гибкая матрица скидок в рамках динамического ценообразования, а также были запущены программа «Твердый выбор», направленная на привлечение низкорискового сегмента клиентов, и программа «Промо» для специальных партнеров Банка.

Благодаря улучшению всех аспектов ипотечного бизнеса – продуктивности сети, продуктового предложения, работы с партнерами, кредитной процедуры – удалось увеличить объем выданных на 50% по сравнению с прошлым годом.

2017 год стал рекордным по объему продаж потребительских кредитов за всю историю Банка. По сравнению с предыдущим

годом выдачи потребительских кредитов выросли на 31%, причем 89% продаж были осуществлены за счет перекрестных продаж, объем которых достиг 23 млрд руб.

Малый и средний бизнес

2017 год стал годом, отмеченным динамичным развитием нового предложения продуктов и сервисов для малого и среднего бизнеса. Так, в первой половине года была запущена акция «Свободная касса», позволившая привлечь в Банк более 1 300 новых клиентов. Предложение, направленное на розничные компании, включало не только все необходимые банковские продукты и услуги, но и сертификат на контрольно-кассовую технику от партнеров Банка. К акции было подключено более 200 партнеров. Клиенты, привлеченные в рамках данной акции, принесли Банку доход в размере свыше 30 млн руб.

Линейка транзакционных продуктов и процессов пополнилась такими нововведениями, как централизованный процесс инкассации, продленный операционный день до 20:30 для клиентов Москвы и Московской области, гибкие тарифы на эквайринг в рамках обновленного пакета услуг «Розничный». Появилась возможность срочных переводов. В конце года было запущено специальное предложение для компаний, ведущих внешнеэкономическую деятельность, – «Путевка в ВЭД».

В области кредитования были реализованы такие важные инициативы, как увеличение максимального расстояния до места регистрации

Всегда со мной

Дебетовая карта

Выберите карту на каждый день.



АО ЮниКредит Банк. Генеральная лицензия №1 Банка России.

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

Пакеты услуг CLASSIC, GOLD, EXTRA

бизнеса клиента при его кредитовании, увеличение максимальной суммы лимита овердрафта до 20 млн руб., увеличение срока предоставления залога при рефинансировании кредитов в других банках. В конце года была запущена коммерческая кампания по рефинансированию кредитов в других банках на конкурентоспособных ценовых условиях – 10,5%; стандартизирован упрощенный процесс рассмотрения тендерных гарантий; формализован продукт «Предодобренный овердрафт» для текущих клиентов, а также произведена оптимизация кредитных процессов, например погашение кредитов третьими лицами, выдача кредитов под расписку и др.

Дистанционные каналы обслуживания

Развитие дистанционных каналов обслуживания продолжает оставаться одним из приоритетов розничного бизнеса. Мы расширяем функционал наших дистанционных каналов, делаем их еще более удобными для клиентов, а также работаем над увеличением доли продаж розничных продуктов через интернет-банк, мобильное приложение, сайт Банка и информационный центр. В 2017 году основной акцент был сделан на пользователях мобильного приложения, при этом в интернет-банке также реализован ряд улучшений.

В марте 2017 года был запущен сервис уведомлений о новых штрафах ГИБДД. При появлении в системе нового штрафа клиенты, имеющие мобильное приложение, получают пуш-уведомление, а также уведомление на электронную почту. После внедрения сервиса количество оплачиваемых штрафов через дистанционные каналы выросло в два раза.

В августе 2017 года был реализован сервис по подключению к Enter.UniCredit по номеру счета в интернет-банке и в мобильном приложении. Ранее клиенты, не имеющие карты, могли подключиться только в отделении Банка. Благодаря этому сервису в 2017 году более 10 000 клиентов смогли подключиться дистанционно по номеру счета. Помимо этого, была упрощена форма подключения: теперь клиенты могут сразу вводить удобный логин и пароль при подключении.

В ноябре у клиентов появилась возможность дистанционно изменить ПИН-код карты в мобильном и интернет-банке. За 2 месяца работы сервиса клиенты изменили ПИН-код более 4 500 раз. В мобильном приложении смена ПИН-кода производится без комиссии.

В конце 2017 года клиенты получили возможность дистанционно активировать карту и бесплатно установить собственный ПИН-код в мобильном и интернет-банке. За месяц работы сервиса клиенты произвели более 2 000 активаций карт.

Также в конце года в интернет-банке и в мобильном банке появилась возможность погашения кредита с карт других банков. Благодаря данному сервису клиенты могут погашать кредит, не выходя из дома.

Кроме того, в конце 2017 года был запущен сервис переводов денег клиентам Банка по номеру телефона. Уже более 2 000 клиентов воспользовались данной услугой.

В рамках оптимизации затрат и расширения системы записи был произведен перевод всех подразделений Банка на новую систему записи

Когда выигрываешь больше

Рефинансирование ипотечных кредитов

Узнайте у нас, как снизить ставку по ипотеке.

АО ЮниКредит Банк. Генеральная лицензия №1 Банка России.

Банк для всего,
что вы цените.  ЮниКредит Банк

Рефинансирование ипотечных кредитов

информации – Verint. Благодаря этому удалось сократить стоимость рабочего места в два раза. Сотрудниками информационного центра запущен процесс отслеживания нетипичных звонков для улучшения качества сервиса.

Mobile.UniCredit

В 2017 году был сделан ряд важных доработок для удобства пользователей мобильного приложения. Появился чат с оператором, где можно оперативно получить консультацию по интересующим вопросам, а также сервис «Операции за границей», позволяющий клиентам предупредить Банк о выезде за границу, что поможет избежать непредвиденной блокировки карты. За 2017 год клиенты Банка отправили около 4 000 уведомлений. Были пересмотрены условия пополнения карты ЮниКредит Банка с карты другого банка – теперь через мобильный банк это можно сделать без комиссии.

Значительно улучшен сервис переводов. При переводах с карты на карту появилась возможность сохранить реквизиты карты, а также отправить на электронную почту квитанцию, подтверждающую совершение платежа. Кроме того, теперь комиссия рассчитывается в момент перевода. Появилась возможность сделать перевод в бюджетные организации и оплатить налоги.

В приложении появился раздел «Бонусы», где можно посмотреть информацию о скидках и индивидуальных предложениях от партнеров Банка, доступных нашим клиентам. Появилась также возможность сохранить или отправить на электронную почту квитанцию об оплате услуг.

Для пользователей Mobile.UniCredit в течение года проводились акции, в которых разыгрывались денежные призы, благодаря которым удалось сделать активными пользователями мобильного банка около половины участников акций.

Enter.UniCredit

В 2017 году в интернет-банке появились следующие функции: сохранение выписки в форматах PDF и CSV; диаграмма расходов для всех карт, позволяющая проанализировать свои траты по различным категориям, например АЗС, кафе и др.; возможность отправить свою идею по улучшению интернет-банка непосредственно в интернет-банке.

Кроме того, мы продолжили работу по редизайну интернет-банка, и многие его разделы стали понятнее и проще.

Business.Online

В 2017 году запущен сервис проверки контрагентов, благодаря которому индивидуальные предприниматели и юридические лица могут оперативно получать информацию, требующую повышенного внимания и изучения. Согласно результатам опроса пользователей интернет-банка, сервисом пользуется 41% респондентов.

Кроме того, был проведен ряд важных доработок функционала зарплатного проекта: передача в электронном виде документов, подтверждающих исполнение зарплатных ведомостей; автоматизация обновления контрактных данных; новые назначения платежа и русификация выписки; добавлены новые типы карт, новые роли

пользователей. В итоге за 2017 год количество компаний, использующих Business.Online для работы с зарплатным проектом, увеличилось почти вдвое.

Электронные кошельки

С конца 2017 года клиенты Банка получили возможность проводить оплату через электронные кошельки Apple Pay, Android Pay (с февраля 2018 года – Google Pay) и Garmin Pay. Подключить этот функционал можно как по СМС, так и через сотрудников информационного центра.

Чат-бот

В 2017 году внедрена платформа «чат-бот», которая охватывает различные каналы, в частности Mobile.UniCredit, чат на сайте Банка, популярные мессенджеры. Благодаря добавлению новых каналов возросло количество обращений клиентов, как физических, так и юридических лиц, с различными консультационными и сервисными вопросами. Началась подготовка к внедрению на этой платформе искусственного интеллекта, чтобы отвечать на наиболее распространенные вопросы без подключения оператора информационного центра.

Информационный центр

В 2017 году информационный центр занял уверенную позицию одного из основных каналов привлечения клиентов.

Доля участия информационного центра в общих продажах Банка достигла следующих показателей: по потребительским кредитам – 42,9%, по кредитным картам – 48,5%, по пакетам услуг МСБ – 18,0%.

В 2017 году информационный центр обработал почти 1,6 млн запросов, включая звонки, вопросы, направленные через чат, электронную почту, интернет-банк, мобильное приложение и социальные сети.

При этом за год были внедрены следующие улучшения для клиентов. В обслуживании юридических лиц: изменен режим работы входящей линии в соответствии с региональными часовыми поясами наших офисов; поддержка клиентов сегмента easy продлена до 21:00 (вместо 17:45 по московскому времени). В обслуживании физических лиц: внедрена упрощенная процедура активации карты, генерации и смены ПИН-кода карт через оператора; запущена система OmniDesk, которая позволяет оперативно отвечать на комментарии клиентов в социальных сетях.

Также был проведен тендер, в результате которого Банк стал сотрудничать с четырьмя крупными аутсорсинговыми контактными центрами, что позволило чаще и эффективнее взаимодействовать с нашими текущими клиентами и привлекать новых. Пропускная способность была увеличена в два раза по сравнению с началом года.

На протяжении всего 2017 года аналитики и сотрудники отдела качества плотно участвовали в проекте «Новая модель телефонных продаж», чтобы сделать возможным исходящий обзвон во всех отделениях Банка, анализируя звонки, формируя отчетность по

продажам и проводя приемо-сдаточные испытания по доработкам в рамках проекта.

Качество обслуживания и удовлетворенность клиентов

В 2017 году Банк сохранил стабильно высокие показатели удовлетворенности как розничных, так и корпоративных клиентов. Индекс лояльности и чистой поддержки клиентов банка NPS в сегменте физических лиц по итогам 2017 года составил +45%, что превышает среднее значение по рынку. А среди клиентов, взаимодействовавших с сотрудниками дополнительных офисов и партнерского канала, данный индекс достиг очень высокой оценки +64%.

Благодаря развитию процесса мониторинга обратной связи от клиентов, который позволяет Банку оперативно реагировать на недовольство качеством предоставленного сервиса, в 2017 году количество обработанных запросов выросло в три раза (с 20 до 62 тыс. человек) за счет расширения каналов и охвата работы с отзывами клиентов. Полученная от клиентов обратная связь послужила основой для дальнейшей оптимизации процессов, продуктов и услуг Банка.

Высокое качество обслуживания – один из ключевых приоритетов ЮниКредит Банка. Мы постоянно проводим мониторинг удовлетворенности клиентов, а также реагируем на их обращения через различные каналы, в числе которых – социальные сети и специализированные сайты. В 2017 году средний срок ответа на жалобы клиентов составил шесть дней, при этом 51% жалоб обрабатывается за три дня, а 30% – за один день. Стоит отметить, что удовлетворенность клиентов работой Банка с обращениями в 2017 году выросла на 8% и составила 81 п.

Управление рисками



“Система риск-менеджмента ЮниКредит Банка является неотъемлемой частью корпоративной культуры и естественным образом охватывает все процессы Банка для удовлетворения интересов своих клиентов, сотрудников и акционеров.”

Светлана Золотарева

Член Правления

Успешная деятельность Банка во многом обусловлена применением гибкой бизнес-модели, ориентированной как на профиль риск-доходности, так и на способность принимать дополнительный риск в рамках оценки аппетита к риску. 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 2017 года Банк неуклонно повышал эффективность управления рисками и капиталом. В 2017 году внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка были приведены в полное соответствие с требованиями ЦБ РФ (указание № 3624-У), Базельского комитета (Базель II, Компонент 2) и стандартами Группы UniCredit. Банком была выполнена самооценка качества внедрения ВПОДК в соответствии с указанием ЦБ РФ № 3883-У, результаты были представлены на рассмотрение Банку России. Помимо этого, была проведена ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, а также регулярные стресс-тесты достаточности регуляторного и экономического капитала, показавшие высокую устойчивость Банка в стрессовых условиях. Аллокация экономического капитала на бизнес-подразделения позволила применить количественные методы определения существенных

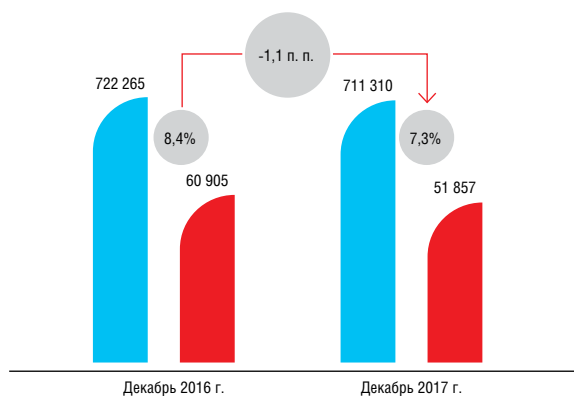
подразделений / уполномоченных лиц, принимающих риски. В рамках последовательного совершенствования ИТ-инфраструктуры в Банке был создан новый ИТ-сервер, поддерживающий автоматизацию расчетов для стратегического управления рисками.

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 их непрерывный контроль. Регулярная валидация позволяет

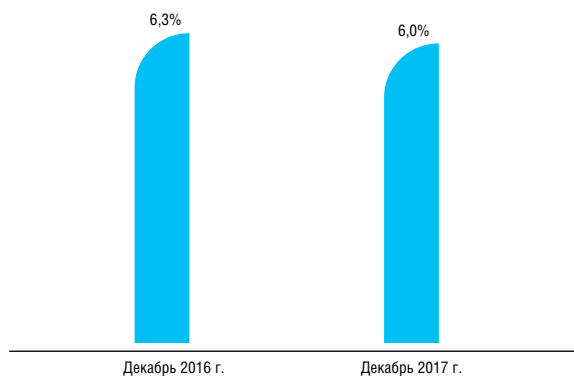
NPL-ПОРТФЕЛЬ БАНКА*,

млн рублей

- Общий кредитный портфель
- Проблемный кредитный портфель



КОЭФФИЦИЕНТЫ ПОКРЫТИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ МСФО РЕЗЕРВАМИ В 2016–2017 гг.



получить независимую оценку ключевых моделей, систем и процессов с точки зрения их эффективности и дальнейшего улучшения. Такой комплексный подход позволяет своевременно принимать корректирующие меры по всем существенным рискам, а также соотносить стратегические цели и бизнес-планы Банка со структурой аппетита к риску, который Банк готов принять для их достижения.

Банк использует лучшие практики в своей ежедневной деятельности. Банком был осуществлен комплекс мер по снижению уровня существующих проблемных кредитов и эффективному предотвращению наращивания просроченных кредитов в будущем, благодаря чему в 2017 году

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

валовый NPL-портфель Банка сократился на 22 400 млн руб. и его доля в срочном портфеле Банка сократилась на 1,1 п. п. на фоне снижения общего портфеля Банка (в чистом выражении снижение NPL-портфеля составило около 9 048 млн руб.).

План восстановления финансовой устойчивости АО ЮниКредит Банка находится в полном соответствии с требованиями Банка России, Группы UniCredit и с международными стандартами. В 2017 году Банк продолжил работу по усовершенствованию данного Плана, внедрив новую систему первичных и вторичных индикаторов предупреждения и новые методики оценки критических экономических функций и стрессовых сценариев. В рамках применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам были начаты работы по приведению Банка в соответствие на локальном уровне с требованиями Базельского комитета (BCBS 239).

В 2017 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 рыночных условий, продуктов и услуг, новых усовершенствованных методов управления рисками.

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

В рамках подготовки к новому стандарту финансовой отчетности МСФО-9, который вступает в силу с 2018 года, в 2017 году Банк продолжил работы по созданию методологии расчета резервов как для розничных, так и для корпоративных клиентов и соответствующей инфраструктуры для проведения параллельных расчетов.

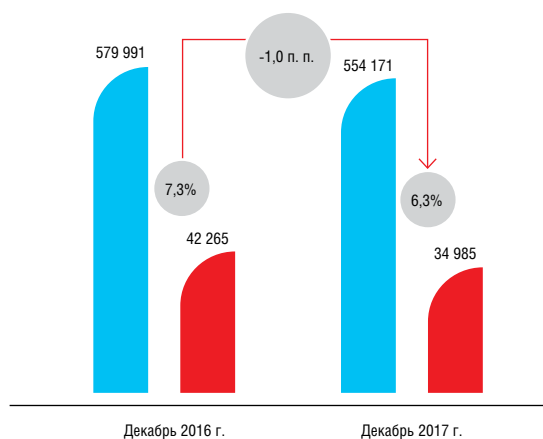
Создание в мае 2017 года нового уполномоченного органа, риск-комитета, позволило организовать в Банке официальную площадку для регулярного освещения вопросов, связанных с текущим профилем риска, его соответствием аппетиту к риску и риск-стратегии, утвержденными Наблюдательным советом, для принятия операционных решений, направленных на достижение целевых показателей, установленных для профиля риска. Обсуждаемые в ходе розничных и корпоративных сессий заседаний риск-комитета материалы позволили руководству Банка оперативно реагировать и принимать эффективные решения для улучшения качества управления рисками в Банке в рамках, определенных специальными правилами и внутренними процедурами.

В 2018 году Банк продолжит планомерное развитие моделей оценки качества кредитного портфеля в рамках перехода к оценке кредитных рисков и достаточности регуляторного капитала на основе использования внутренних рейтингов заемщиков (ПВР). В целях усовершенствования ВПОДК будут продолжены работы по внедрению новых стандартов Группы UniCredit в части моделей оценки экономического капитала под все значимые риски и методов стресс-тестирования способности принимать риск. Актуальными остаются задачи по совершенствованию

Управление рисками (продолжение)

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

■ Корпоративный портфель
■ Проблемный корпоративный портфель



ИТ-инфраструктуры и дальнейшему повышению качества данных в информационных системах Банка в соответствии с принципами эффективной агрегации данных и отчетности по рискам.

Начиная с 2018 года управление валидации выделяется в отдельную структуру с прямым подчинением члену Правления, курирующему блок управления рисками, для проведения независимых проверок различных направлений работы Банка и обеспечения соответствия европейским и российским стандартам риск-менеджмента. Спектр валидационных проверок, планируемых на 2018 год, будет расширен: к проводимым ранее валидациям в рамках ПВР добавляются проверки процессов и моделей МСФО-9, рыночного риска и ВПОДК, что позволит Банку получить внутреннюю независимую оценку качества внедренных подходов и систем.

Корпоративные кредитные риски

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

* Консолидированный кредитный портфель

В 2017 году силами Банка была усовершенствована рейтинговая модель для корпоративных заемщиков, обновлены финансовые и качественные показатели, влияющие на итоговую оценку вероятности дефолта. Новая модель позволяет лучше ранжировать заемщиков по степени риска и, таким образом, принимать кредитные решения, основываясь на более точной оценке кредитоспособности клиента.

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

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

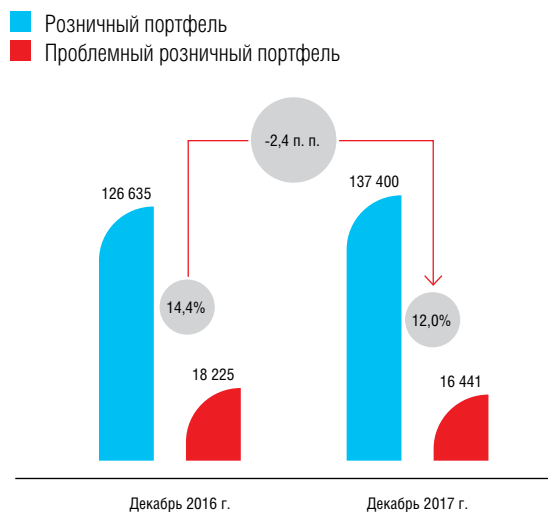
В 2017 году наметилось ослабление кризисных явлений, российская экономика показала небольшой рост. Тем не менее, устойчивого восстановления не произошло, и положение многих компаний на рынке оставалось и остается достаточно сложным. Поэтому в 2017 году, как и ранее, отбор заемщиков был весьма консервативным, использование кредитных продуктов для отдельных заемщиков осуществлялось с учетом специфики отраслевых рисков. С 2017 года Банком используется новая концепция, направленная на улучшение залоговой позиции Банка в процессе установления и пересмотра залоговой стратегии, с целью сбалансированного принятия кредитных решений, особенно в сегменте средних и региональных клиентов.

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. Все кредитные сделки продолжают рассматриваться только коллегиальными органами (кредитными комитетами).

Как уже отмечалось выше, в 2017 году макроэкономическая ситуация по сравнению с предыдущими годами несколько улучшилась. Тем не менее для всех без исключения клиентов Банка с целью сохранения устойчивого положения остаются актуальными совершенствование финансового планирования, оптимизация оборотного капитала и борьба за сокращение издержек, в том числе за счет поддержания

ДОЛЯ РОЗНИЧНОГО ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ РОЗНИЧНОМ ПОРТФЕЛЕ,

млн рублей



сбалансированных кредитных портфелей и снижения расходов на обслуживание долга. Одним из результатов борьбы корпоративных клиентов за оптимизацию расходов является усиление конкуренции на банковском рынке, что вызвало новый виток снижения процентных ставок. Это сильно усложнило жизнь банкам, однако позволило корпоративным клиентам улучшить своё финансовое положение, что привело в 2017 году к дальнейшему снижению дефолтов по кредитным обязательствам. Прогнозы экономического развития позволяют предположить, что тенденция постепенного улучшения качества корпоративных заемщиков будет сохраняться.

Не ограничиваясь развитием только превентивных мер контроля и раннего обнаружения изменений качества кредитного портфеля, Банк активно совершенствует внутренние процедуры в 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. Данные подходы обеспечивают адекватный уровень покрытия резервами при соблюдении бюджета расходов на риск, отражающий планируемый возврат по проблемным ссудам.

На фоне сохранения сложных макроэкономических условий роль мониторинга кредитных рисков со стороны Банка в отношении корпоративных клиентов подтверждала свою высокую значимость. На протяжении всего 2017 года деятельность Управления мониторинга была сконцентрирована на модернизации существующих процессов

мониторинга потенциально проблемных корпоративных клиентов Банка и используемого ИТ-решения (база данных «Документум» (Watch List)), позволяющего организовать регистрацию и анализ поступающих из различных источников данных негативного характера, классификацию клиентов по признаку проблемности, определение стратегии работы, назначение и контроль исполнения планов мероприятий по клиентам. В частности, в результате комплексного подхода к повышению информативности удалось скорректировать процедуру регулярного контроля Банком инициирования корпоративными клиентами процедур банкротства, исков других банков-кредиторов к нашим клиентам, а также внедрить ежедневный анализ сведений о реорганизации бизнеса / ликвидации компаний.

Также Управление мониторинга выступило инициатором проекта внутри блока управления рисками по созданию в Банке библиотеки урегулированных проблемных случаев с целью воссоздания истории взаимодействия с клиентами, оценки принятых и реализованных решений, примененных инструментов влияния, оценки полученных результатов и вынесенных уроков в отношении выявленных рисков и достаточности примененных Банком способов для управления ими, а также для корректировки управления кредитными рисками в будущем.

Розничные кредитные риски

Активное развитие розничного кредитования в 2017 году осуществлялось, как и в 2016 году, на базе тщательной оценки рисков каждой из инициатив розничного бизнеса и многоуровневого мониторинга последующего поведения кредитного портфеля. Детальная проработка отдельных бизнес-предложений с точки зрения ожидаемых объемов выдач, прогнозируемого уровня рисков и, в конечном итоге, доходности, а также гибкая система мониторинга риск-показателей позволила успешно выполнить запланированные бюджетом показатели по расходу на риск.

Фактические показатели ключевых индикаторов качества кредитного портфеля находятся в пределах, установленных стратегией розничных кредитных рисков. Наблюдается положительная динамика по показателям реального уровня дефолта и вероятности дефолта кредитного портфеля сегмента физических лиц и сегмента малого и среднего бизнеса. Показатели просроченной задолженности выдач новых кредитов в 2017 году ниже аналогичных показателей выдач новых кредитов в 2016 году. Уровень накопленной просроченной задолженности также снижается. В структуре выдач новых кредитов преобладают залоговые кредиты. В 2018 году планируется держать курс на автоматизацию и оптимизацию процессов оценки кредитных рисков, в том числе через подключение новых источников данных о клиентах (ПФР и т. д.).

В 2017 году разработана и утверждена залоговая стратегия в сегменте розничного кредитования, направленная на повышение технологичности в процессах управления залогами, усовершенствование и автоматизацию процедуры мониторинга партнеров в работе с обеспеченными кредитами, сокращение времени принятия кредитного решения по залогу и в целом на увеличение доли портфеля залоговых кредитов в розничном кредитном портфеле Банка. В рамках выполнения

Управление рисками (продолжение)

залоговой стратегии существенно улучшены процессы работы с залогами движимого имущества.

В 2017 году Банк получил ряд исследовательских отчетов со сравнительным анализом ЮниКредит Банка и банков-конкурентов по ключевым показателям, характеризующим профиль клиента, динамику кредитного портфеля, качество выдач новых кредитов, качество принятых решений, а также качество процессов взыскания просроченной задолженности. Риски кредитного портфеля ЮниКредит Банка ниже, чем у конкурентов.

Подготовка к переходу на стандарт МСФО-9 завершена. Разработаны и внедрены необходимые статистические модели, доработаны информационные системы Банка.

Для сегмента физических лиц обновлены скоринговые карты, входящие в состав рейтинговой модели, разработана новая модель для оценки потерь в случае дефолта.

В 2017 году для повышения эффективности раннего взыскания просроченной задолженности была внедрена новая стратегия, основанная на вероятностной модели. Прогнозирование вероятности взыскания для каждой просроченной ссуды позволило более детально сегментировать портфель и управлять интенсивностью воздействия на должников и, как результат, улучшить операционную эффективность и оптимально использовать имеющиеся ресурсы. Также была продолжена работа в области сегментации портфеля, были выявлены новые рискованные сегменты, основанные на платежном поведении в первый месяц после выдачи кредита, для которых была настроена более консервативная стратегия взыскания. Эффективность взыскания просроченной задолженности увеличилась.

Управлением мониторинга в 2017 году активно была продолжена работа по внедрению расширенного функционала мониторинга физических лиц в рамках проекта Группы UniCredit «Золотые стандарты: Watch List и мониторинг розничных клиентов». Разрабатываемый функционал включает широкий список негативных сигналов, свидетельствующих о потенциальной проблеме у клиентов, полный перечень правил классификации клиентов в зависимости от степени проблемности и уровня кредитного риска для получения Банком объективной картины по портфелю, а также применение ограничительных мер по управлению риском. Год завершился ИТ-разработкой функционала и передачей поставки для организации пользовательского тестирования. Окончательное внедрение ИТ-решения ожидается в середине 1-го полугодия 2018 года.

Одним из знаковых событий стало завершение в середине 2-го квартала 2017 года предпроектной работы по формированию требований и подготовке архитектурного решения к планируемому расширению функционала мониторинга потенциально проблемных клиентов сегмента малого и среднего бизнеса. Требования были сформированы и верифицированы со стороны блока управления рисками и бизнес-подразделений, получены оценки по их реализации, которые лягут в основу будущего проекта. Его реализация станет важным шагом в построении целостной автоматизированной системы раннего предупреждения

негативных тенденций, созданной в Банке на базе стандартов Группы. Запуск проекта запланирован на 2-й квартал 2018 года.

В 2018 году Банк планирует продолжать совершенствовать процессы управления розничными кредитными рисками путем повышения технологичности, внедрения новых статистических методов оценки риска, что позволит при неизменном аппетите к кредитному риску успешно развивать розничное кредитование.

Рыночные риски и риски ликвидности

В 2017 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 рыночного риска от торговых операций, так и рыночных рисков (процентного и валютного), возникающих вследствие деятельности Банка в целом.

Управление рыночным риском торговой книги основывается как на агрегированных метриках (VaR, SVaR), так и на детализированных метриках, отражающих чувствительность финансового результата к изменению отдельных рыночных показателей. Для дополнительного контроля над торговой книгой облигаций установлены лимиты на показатель IRC.

Контроль процентной позиции банковской книги осуществляется как в разрезе чувствительности процентного дохода на определенном временном горизонте к сдвигу процентной кривой, так и в разрезе чувствительности полной экономической стоимости банковской книги к различным (в том числе непараллельным) движениям процентной кривой. При оценке процентного риска банковской книги Банк пользуется поведенческими моделями для текущих счетов, досрочного погашения (для розничного портфеля), проблемного портфеля. Все поведенческие модели согласовываются с профильными подразделениями Группы UniCredit.

В 2017 году Банк также начал измерять чувствительность экономической стоимости банковской книги к рыночной стоимости структурной ликвидности (кросс-валютному базисному спреду). Эти данные учитываются при расчете VaR для совокупности торговой и банковской книг и, как следствие, при расчете показателей достаточности экономического капитала.

Помимо анализа чувствительности Банк использует ряд стресс-тестов рыночного риска и процентного риска банковской книги.

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 Банк регулярно рассматривает набор риск-факторов, влияющих на оценки рыночного риска, а также проводит анализ корректности используемых рыночных данных. С 2016 года контроль за корректностью рыночных данных

осуществляется в рамках общегруппового процесса IPV (независимой проверки цен) и отражает лучшие практики Группы.

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

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 вполне комфортными.

В 2017 году Банк перешел 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) в дополнение к стандартному регуляторному H28. Кроме того, осуществляется регулярный мониторинг концентрации источников фондирования в среднесрочной перспективе.

Для оценки компоненты экономического капитала от рыночного риска Банк использует методику расчета стоимости под риском (VaR) по совокупности торговой и банковской книг. Этот показатель используется 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 с участием Службы внутреннего аудита.

Начиная с 2017 года ежегодно устанавливается показатель размера ожидаемых операционных убытков (ELOR), а также предельные значения и уровни предупреждения в рамках утвержденного аппетита к риску. Отчет по данным показателям ежеквартально представляется Правлению Банка и направляется в Группу UniCredit.

В рамках стратегии Группы UniCredit Управление операционных рисков уделяет особое внимание киберрискам, кросс-кредитным событиям и иным рискам, связанным с ИТ-программами Банка в тесном взаимодействии с иными заинтересованными подразделениями Банка.

В 2018 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 UniCredit, Банк уделяет особое внимание репутации кредитной организации. В 2017 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.

Операционная деятельность

Информационные технологии

В 2017 году ЮниКредит Банк продолжил модернизацию своих информационных систем в соответствии с приоритетами бизнеса и ИТ-стратегией. Целью модернизации является создание масштабируемого и эффективного ИТ-ландшафта, ориентированного на поддержку и развитие бизнеса.

Успешно завершен стабилизационный период после трансформации ИТ-ландшафта, связанной с миграцией на новую автоматизированную банковскую систему (АБС) вместе с заменой и модернизацией ключевых ИТ-систем Банка (главная книга Банка, системы казначейства и РКО). Повышен уровень доступности основных систем и надежность работы ИТ-комплекса в целом. Банк успешно выполнил закрытие финансового года в новом ИТ-ландшафте с обеспечением гарантированного уровня клиентского сервиса и своевременной сдачи обязательной отчетности.

Банк активно развивается в направлении диджитал. Для юридических лиц в системе дистанционного обслуживания Business.Online доступен ряд новых востребованных сервисов, например консолидированная выписка из разных банков, проверка контрагентов. Выполняется подключение клиентов к сервису Host-to-host, обеспечивающему прямое взаимодействие бухгалтерских систем клиента с интерфейсом Банка. Внедрена новая электронная торговая платформа для совершения корпоративными клиентами Банка конверсионных сделок «в один клик» в режиме реального времени.

Для физических лиц Банк продолжил активно наращивать функциональность существующих каналов обслуживания (интернет-решения Enter.UniCredit и мобильного приложения Mobile.UniCredit) и внедрять новые каналы – чат-боты для мессенджеров. Чат-боты в мессенджерах позволяют найти ближайший офис и банкомат, узнать курсы валют и совершить перевод средств с карты на карту. Банк работает над повышением уровня доступности услуг. Реализовано онлайн-зачисление средств на счет (для погашения кредита или переводов) при внесении наличных через банкомат или переводе с карты на карту. Создан функционал онлайн-заявок на кредитные продукты.

Особое внимание уделялось работам по повышению стандартов противодействия «отмыванию» денежных средств, в том числе связанным с повышением уровня автоматизации соответствующих процессов. Создано комплексное решение для обновления персональных данных клиента через различные каналы обслуживания.

В 2018 году Департамент информационных технологий ЮниКредит Банка направит основные усилия на дальнейшие шаги по развитию нового ИТ-ландшафта для поддержки и развития бизнеса и выполнению требований регулирующих органов (в т. ч. ЦБ РФ и Росфинмониторинга).

Банковские операции

В 2017 году Департамент банковских операций приступил к масштабным преобразованиям по совершенствованию ключевых бизнес-процессов по всем направлениям операционной деятельности. Это стало возможным благодаря внедрению в 2016 году новых ИТ-систем в рамках реализации программы Core Banking Transformation.

В течение отчетного года проводились мероприятия по оптимизации процесса сопровождения корпоративных кредитов, включая централизацию типовых операций, автоматическую маршрутизацию заявок клиентов и полный переход на безбумажный документооборот, что привело к существенному сокращению сроков исполнения заявок на использование и досрочное погашение кредитов, а также к увеличению продолжительности операционного обслуживания корпоративных клиентов во всех точках присутствия Банка, в том числе в восточных регионах со значительной разницей во времени.

Благодаря переходу на новую платежную платформу были в несколько раз улучшены показатели автоматической обработки клиентских платежей в иностранной валюте. Повышение уровня обработки СВИФТ-сообщений в автоматическом режиме STP (Straight-Through-Processing) позволило значительно сократить время проведения операций, а главное – удалось сохранить достигнутый высокий уровень качества исполняемых платежей, что подтверждается очередной наградой от крупнейшего американского банка JPMorgan Chase Bank N. A., New York, который в течение многих лет ежегодно награждал Банк за обеспечение высокого качества исходящих платежных поручений MT103 в долларах США. По итогам 2017 года Банку была вручена награда Elite Quality Recognition Award за достижение наивысшего показателя уровня STP (99,77%).

Продолжалось внедрение и совершенствование процессов операционного сопровождения бизнеса Банка на финансовом рынке при обработке сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. В частности, была внедрена электронная торговая площадка по конверсиям клиентов – юридических лиц. Это позволило улучшить сервисное обслуживание крупных корпоративных клиентов и обеспечить предоставление более выгодных курсов проведения конверсионных сделок. Также был проведен перевод внебиржевых сделок с ПФИ на централизованный клиринг через центрального контрагента (CCP) согласно требованиям Банка России.

В области валютного контроля была продолжена работа, направленная на повышение удовлетворенности клиентов, разработаны дополнительные сервисы для оперативного информирования клиентов о некорректно оформленных документах, что позволяет клиентам предотвращать нарушения валютного законодательства. Банк по-прежнему сохраняет лидирующее место в банковском сообществе по предоставлению услуг в области валютного контроля, что подтверждено проведенными в 2017 году опросами клиентов

корпоративного и розничного блоков по удовлетворенности данным сервисом Банка. Важным шагом стала проведенная Банком масштабная работа по подготовке к глобальным изменениям валютного законодательства, вступающим в силу в 2018 году. При этом была обеспечена операционная поддержка клиентов в части их комфортного перехода к новым требованиям регулятора.

В 2018 году Департамент банковских операций продолжит развитие и совершенствование бизнес-процессов по обслуживанию розничных и корпоративных клиентов. Основной технологической базой станет использование технологии Robotic Process Automation, которая поможет провести оптимизацию бизнес-процессов и уменьшить трудоемкость операций. Соответствующий центр компетенции по RPA-технологиям был создан в Департаменте банковских операций в конце 2017 года. Крупными инициативами 2018 года станут централизация обработки платежей клиентов региональных филиалов Банка и оптимизация процесса проведения расследований, что позволит существенно улучшить клиентский сервис.

Карточный бизнес

В 2017 году ЮниКредит Банк продолжил развивать собственную сеть банкоматов и терминалов: на конец года их количество составило 804 устройства. Как и в предыдущие годы, Банк поддерживает взаимодействие с банками-партнерами («Райффайзенбанк», «Московский Кредитный Банк», «Банк УРАЛСИБ», «Бинбанк») и предлагает клиентам возможность снятия наличных на тех же условиях, что и в собственных банкоматах.

В 2017 году ЮниКредит Банк активно работал над проектами НСПК (Национальной системы платежных карт) и летом 2017 года приступил к эмиссии карт «МИР». В этот же период стала доступна услуга по снятию наличных с карт «МИР» в пунктах выдачи наличных Банка для своих и сторонних клиентов.

В конце 2017 года был реализован сервис Mir Accept (аналог 3D Secure), что значительно расширило возможности безопасного интернет-шопинга в сети интернет по картам «МИР» для клиентов Банка.

В ноябре 2017 года Банк успешно запустил сервис Apple Pay, а в декабре – Android Pay (с февраля 2018 года – Google Pay) для клиентов Банка. Теперь они могут производить оплату по смартфону или смарт-часам с NFC в торговых точках, где доступна бесконтактная оплата для соответствующих сервисов. Этот инновационный продукт сразу стал пользоваться большой популярностью среди клиентов Банка.

В конце года Банк одним из первых в России совместно с платежной системой Visa запустил сервис Garmin Pay.

В 4-м квартале 2017 года осуществлена техническая реализация по установке и смене ПИН-кода карты посредством дистанционных интерфейсов Банка.

Одним из наиболее заметных проектов в части продуктовой линейки карт Банка в 2017 году стал запуск карт Visa Platinum+ (пакет услуг EXTRA) для привилегированных клиентов Банка. Карта позволяет клиентам получать кешбэк разного уровня в зависимости от объема операций по карте. Также держателю карты предоставляется страхование для выезжающих за рубеж, доступ в бизнес-залы аэропортов Priority Pass по всему миру, льготные условия снятия наличных и иные привилегии.

Также в 2017 году линейка карт Банка пополнилась пакетной картой Mastercard Standard+. Эта карта предусматривает кешбэк 1% на покупки и льготные условия снятия наличных.

В конце лета 2017 года Банк также произвел обновление существующей линейки пакетных карт Банка, изменив фиксированную ставку кешбэк на повышенную в зависимости от объема и типа операций, совершаемых по пакетной карте.

Продолжая традиции, в 2017 году ЮниКредит Банк совместно с ГМИИ им. А. С. Пушкина выпустил обновленный дизайн премиальной карты Mastercard World Elite®. К проекту также присоединился музей Альбертина в Вене. На этот раз новым изображением для дизайна карт стало произведение Джованни Антонио Каналь «Возвращение Бучинторо к молу у Дворца дожей».

Четвертый год подряд Банк удостоивается награды Global Service Quality Performance Award платежной системы Visa. По итогам 2017 года ЮниКредит Банк стал лучшим среди всех участников Visa в категории «Эффективность претензионной работы по истинным операциям клиента».

В середине 2017 года в Банке был запущен масштабный проект по переводу всех банкоматов Банка на новое программное обеспечение Windows 7 в течение 2018 года. Реализация проекта позволит снизить риск несанкционированного доступа к устройствам, повысит эффективность и стабильность их работы. Также в рамках проекта планируется замена устаревших банкоматов на новые.

Кроме того, в 2018 году Банк продолжит работу над проектом предоплаченных карт, планируется реализация новых карточных продуктов и технологий платежных систем Visa, Mastercard, «МИР», оптимизация работы карточных услуг и сервисов, внедрение инновационных технологий.

Управление недвижимостью и административно-хозяйственной деятельностью

В 2017 году Департаментом недвижимости и административно-хозяйственной деятельности реализованы намеченные планы и задачи по материально-техническому обеспечению подразделений

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Операционная деятельность (продолжение)

и содержанию объектов недвижимости Банка общей площадью 81 892,5 кв. м, включая 107 банковских офисов, занимающих 78 215,4 кв. м.

Департаментом решены ключевые задачи развития и оптимизации банковской сети. Открыт новый операционный офис легкого формата «Каменск-Шахтинский»; расширен операционный офис в Казани; создан новый ипотечный центр при офисе «Большая Грузинская» и филиале в Перми; закрыты ОО «Магнитогорский», «Чусовой» и «Циолковский»; осуществлено перемещение московского ДО «Октябрьское поле» на новый объект «Маршала Жукова». Обеспечено улучшение функциональности значительного числа розничных банковских офисов посредством переустройства, расширения и обновления зон обслуживания клиентов Банка.

Силами Департамента выполнен комплекс организационных и технических мероприятий. Усовершенствована система диспетчеризации и управления инженерным оборудованием зданий, расширен мониторинг состояния серверных, повышена надежность бесперебойного энергоснабжения и противопожарной защиты офисов. Произведена замена лифтового оборудования, обновлены системы вентиляции и кондиционирования, проведен текущий ремонт банковских помещений. Выполнено переустройство офисов и организация рабочих мест для сотрудников подразделений Банка, включая крупный проект перемещения подразделений розничного бизнеса в единый центр «Нагатино», реорганизацию дизайна приемной зоны здания «Бутиковский». В 2017 году было организовано перемещение более 230 сотрудников в зданиях Банка и установлено порядка 110 дополнительных рабочих мест. Банк обеспечен надежной системой услуг почтовой и электронной связи с клиентами и государственными структурами (объем корреспонденции в 2017 году вырос почти в два раза по сравнению с 2016 годом).

Достигнуто повышение уровня удовлетворенности внутренних клиентов – подразделений Банка (ISQ 81) благодаря оперативному и качественному выполнению заявок по обеспечению необходимыми услугами, должной организации рабочих мест и офисного пространства, совершенствованию работы по снабжению подразделений Банка офисным оборудованием и расходными материалами для производственной деятельности. За отчетный год выполнено 7 650 заявок подразделений Банка на материально-техническое обслуживание.

В рамках программы управления недвижимостью и оптимизации затрат на аренду и содержание зданий отмечены следующие достижения. Улучшены коммерческие условия договоров аренды путем снижения ставок аренды или перемещения банковских офисов на объекты с более низкой арендной платой. Экономия бюджета составила 7,3%. Удастся сохранять стабильный уровень удельной стоимости технического обслуживания и уборки помещений по договорам. Так, показатель стоимости технического обслуживания в 2017 году выше уровня 2012 года всего на 4,8%, несмотря на непростые рыночные условия. Бюджетный план 2017 года на материально-техническое обеспечение Банка успешно выполнен.

Стоит отметить активное участие Департамента в реализации плана Группы по повышению социального и экологического уровня банковской деятельности Банка, добровольное участие в сертификации Всероссийского общества инвалидов «Мир, доступный для всех» в рамках государственной программы «Доступная среда»: начато выполнение мероприятий по обеспечению доступа в банковские офисы граждан с ограниченными физическими возможностями. В 2017 году проведены работы по обследованию и паспортизации 16 банковских офисов в Москве и Московской области, Санкт-Петербурге, Новороссийске, Ростове-на-Дону, Ставрополе и Воронеже. Организовано участие 30 банковских офисов в ежегодной акции «Час Земли» Всемирного фонда дикой природы.

На 2018 год Департаментом намечен план активизации деятельности, направленной на оптимизацию затрат на содержание объектов недвижимости и повышение рациональности использования офисных помещений согласно политике Группы наряду с реализацией проектов совершенствования банковской сети и развития программы роста социальной и экологической устойчивости банковской деятельности. На повестке дня неизменно остается задача обеспечения эффективной материально-технической поддержки Банка.

Устойчивое развитие

“Это высокоэффективная организация, где конкурентоспособность идет рука об руку с приятной, дружелюбной атмосферой. Мы уделяем особое внимание развитию персонала и с большим удовольствием наблюдаем, как наши талантливые сотрудники профессионально растут из года в год.”

Джанлука Тотаро

Директор Департамента по работе с персоналом



Управление персоналом

В ЮниКредит Банке мы очень гордимся нашими людьми. В Банке достигнуто редкое сочетание высококвалифицированных и одновременно увлеченных людей, которые любят свою работу и каждый день выкладываются на 100%.

Это высокоэффективная организация, где конкурентоспособность идет рука об руку с приятной, дружелюбной атмосферой.

Мы уделяем особое внимание развитию персонала и с большим удовольствием наблюдаем, как наши талантливые сотрудники профессионально растут из года в год.

В управлении человеческим капиталом Банка мы используем лучшие международные практики, и наши высокие стандарты были подтверждены сертификацией Института лучших работодателей: ЮниКредит

Банк удостоен звания Top Employer Russia «за предоставление исключительных условий для сотрудников, воспитание и развитие талантов на всех уровнях организации и демонстрацию своего лидерского статуса в HR-среде, стремление постоянно оптимизировать свои практики и обеспечивать развитие своих сотрудников».

Подбор персонала и развитие бренда работодателя

Динамика изменений на банковском рынке не только влияет на результаты бизнеса, но и отражается на персонале. Если в последние годы в Банке закрывалось около 700–800 вакансий ежегодно, то в 2017 году число закрытых вакансий достигло 855. При этом благодаря различным инициативам около 40% вакансий мы закрываем внутренними кандидатами или кандидатами, которых нам рекомендовали наши же сотрудники. Выгода для организации в такой ситуации очевидна: мы получаем проверенные кадры и развиваем сотрудников,

Улучшение качества активов.



Мы урегулировали вопросы, связанные с наследием итальянской части бизнеса, путем продажи портфеля объемом 17 млрд евро (FINO) и проактивного управления проблемными кредитами. Более дисциплинированный подход к стратегии управления рисками и процессам андеррайтинга значительно улучшает все показатели качества наших активов.

которые благодаря накопленным знаниям и растущей лояльности вносят вклад в долгосрочное развитие бизнеса Банка в целом.

Мы также остаемся заинтересованными в привлечении лучших умов с рынка и прикладываем большие усилия для продвижения бренда ЮниКредит Банка как работодателя и повышения лояльности к нему на внешнем рынке как среди профессионалов банковской отрасли, так и среди студентов, работая с которыми мы имеем возможность развивать таланты внутри организации уже начиная с последних курсов обучения либо сразу после окончания вузов. В этой связи уже второй год подряд Банк успешно реализовывает 6-месячную программу стажировок Let's Start Together, что позволяет получать хорошо зарекомендовавших себя кандидатов на вакансии, открытые в Банке.

Несмотря на постоянно растущий объем набираемого персонала, для повышения эффективности работы мы стремимся автоматизировать и упростить наши процессы. Так, весь 2017 год мы совместно с Департаментом информационных технологий совершенствовали систему, с помощью которой ведется подбор персонала, чтобы каждый нанимающий менеджер мог контролировать процесс подбора самостоятельно со своей страницы. Сейчас система тестируется в формате пилотного проекта в ряде подразделений Банка, и мы надеемся, что в 2018 году весь Банк сможет начать с ней работать. Также в соответствии с современными тенденциями на рынке Банк приступил к использованию HR-ботов в работе с кандидатами, чтобы сократить время найма и оптимизировать загрузку команды подбора персонала.

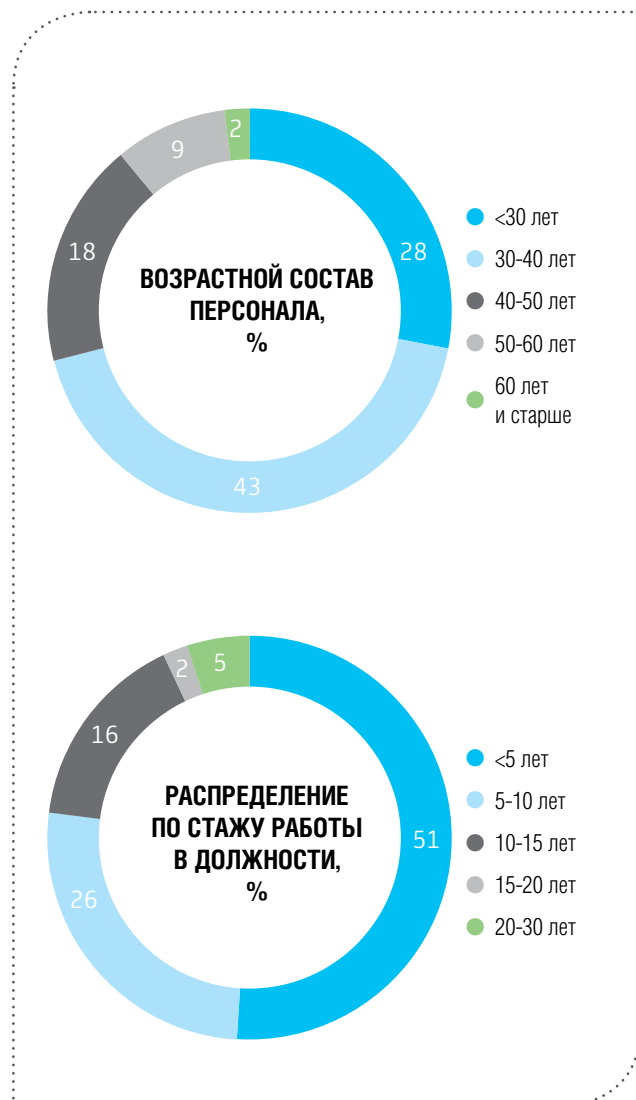
Все сотрудники Департамента по работе с персоналом стремятся соответствовать стандартам работы с сотрудниками, принятым в Группе UniCredit, внедряя в своей работе лучшие мировые практики и подходы. Как следствие этой непрекращающейся работы, уже в 6-й раз Банк получает сертификат «Лучший работодатель Европы и России», что является значимым событием на рынке труда и в очередной раз положительно влияет на HR-бренд ЮниКредит Банка.

Развитие сотрудников

Расширение пространства экообучения путем дальнейшей диджитализации учебного процесса, мобилизации лидерских ресурсов, обучения на основе опыта, аккумулирования экспертизы и управления знаниями было в фокусе внимания с точки зрения развития персонала.

2017 год был посвящен выстраиванию системы последовательного обучения, включающей дистанционные курсы, вебинары, очные тренинги, электронную библиотеку и видеоуроки. Учебное пространство пополнилось программами и платформами дистанционного обучения, включая обновленные электронные библиотеки, удаленное тестирование, дополнительные электронные курсы и т. д.

Основной акцент в программах обучения и развития лидеров был сделан на цикл управления, эмоциональный интеллект, управление стрессом, управление временем, навыки презентации, коллаборации, эффективную работу в команде, мотивацию персонала.



Индивидуальные коучинг-мероприятия, оценка 360, сессии обратной связи, проводимые внутренними экспертами, позволили поддерживать непрерывное развитие потенциала сотрудников.

Важным шагом в управлении знаниями продолжает оставаться проект Peer2Peer. В рамках проекта были разработаны три направления, включая участие клиентов и партнеров Банка, которые делятся опытом и практическими советами по различным тематикам.

В 2017 году ЮниКредит Банк, как и другие банки, входящие в Подразделение ЦВЕ Группы UniCredit, продолжил продвигать использование подхода Agile и методологии SCRUM.

Стартовала серия вводных курсов по Agile с участием более 200 сотрудников, а также состоялся запуск полноценного Agile-проекта E-learning environment. В 2018 году намечено дальнейшее развитие проекта.

(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Управление персоналом (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В рамках развития дистанционного обучения особое внимание уделялось дальнейшему обновлению платформы и инструментов.

Дизайн внутреннего Персонального портала для сотрудников был усовершенствован и теперь включает в себя новостные ленты, статьи, удобный календарь для записи на мероприятия и многое другое. Был значительно расширен каталог дистанционных инструментов – в нем уже 189 курсов. Также развивались направления внутренних видеуроков и форматов микрообучения.

В рамках обучения сотрудников розничного блока на базе одного из регионов был запущен пилотный проект по геймификации, который успешно продемонстрировал современный и эффективный способ повышения продаж. В 2018 году проект планируется масштабировать на всю региональную сеть.

Вовлеченность

2017 год был отмечен высоким показателем вовлеченности персонала Банка: по результатам опроса сотрудников он составил 90%.

Был разработан подробный план инициатив по поддержанию мотивации сотрудников и их чувства принадлежности к Банку и Группе UniCredit. «Мобилизация», HR4U DAY, Общественный конкурс и День талантов – это только некоторые из них.

Проект «Мобилизация» продолжается в форме структурированного семинара по поиску творческих идей для развития инициатив, способствующих достижению операционных целей Банка до 2019 года. В 2017 году в проекте приняли участие более 200 человек – менеджеры разного уровня и таланты (перспективные и высокомотивированные сотрудники).



HR4U DAY в Ростове-на-Дону



HR4U DAY в Новосибирске

HR4U DAY – традиционное ежегодное мероприятие, проводимое Департаментом по работе с персоналом, которое знакомит сотрудников с различными возможностями, предлагаемыми Банком. В 2017 году HR4U DAY прошел в новом формате, включающем семинары, панельные дискуссии, викторины и сессии вопросов-ответов. Помимо сессий в Москве, HR-команда посетила Челябинск, Новосибирск и Ростов-на-Дону.

Общепанковский конкурс – ежегодное внутреннее мероприятие для поощрения командных и индивидуальных успехов сотрудников в разных направлениях бизнеса.

Цифровой квест по теме VUCA в рамках Дня талантов дополнил список активностей по вовлечению ключевых сотрудников и талантов в поиск идей и развитие культуры инноваций.

Социальные программы и льготы для сотрудников, управление многообразием

Банк всегда уделяет большое внимание таким важным для персонала аспектам, как социальные программы, которые поддерживают благополучие сотрудников во время их активной карьерной деятельности. Также данные программы являются дополнительным преимуществом Банка при привлечении потенциальных кандидатов на работу.

Из года в год Банк предоставляет своим сотрудникам ряд востребованных и повышающих качество жизни льгот, таких как программы добровольного медицинского страхования (ДМС) как для самих работников, так и для их детей; страхование от несчастных случаев; страхование 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.

Что касается управления многообразием, то данное направление традиционно является приоритетным на уровне Группы UniCredit. Являясь частью Группы, Банк четко придерживается принципа равных возможностей при отборе кандидатов и управлении своими ресурсами, поддерживая в компании культурное, гендерное, географическое и религиозное многообразие.

По состоянию на конец 2017 года в Банке работало около 4000 сотрудников. Средний возраст сотрудников Банка составил 35 лет. Доля сотрудников, работающих в Банке на протяжении 3 лет и более, составила 63% благодаря достаточно низкому уровню текучести персонала по сравнению со средним значением по банковской индустрии.

Банк располагает опытной и динамичной высококвалифицированной командой профессионалов, что помогает ему достойно конкурировать, развиваться и меняться в соответствии с требованиями времени.

(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ответственное управление ресурсами

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

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

В 2017 году ЮниКредит Банк как представитель Группы UniCredit в России снова принимал участие в международной акции Всемирного фонда дикой природы (WWF) «Час Земли», которую Группа UniCredit поддержала уже десятый год подряд. 25 марта 2017 года Группа на час выключила свет более чем в 70 зданиях в 12 странах Европы. В этом году в акции были задействованы 30 офисов Банка в различных городах России.

Кроме соблюдения экологических стандартов в ходе своей основной деятельности, Банк ежегодно проводит различные мероприятия для сотрудников, посвященные ответственному отношению к окружающей среде. В июле 2017 года сотрудники московских офисов Банка приняли участие в экомероприятии «День волонтера» в Большом розарии парка «Сокольники» в Москве. На этот раз задача участников мероприятия заключалась в посадке гортензий вдоль дорожек розария, являющегося одним из излюбленных мест для прогулок гостей парка. Для участников «Дня волонтера» была проведена экскурсия по Большому розарию, отметившему в 2017 году 60-летний юбилей, и викторина на экологическую тематику.

Ежегодный конкурс благотворительных проектов для сотрудников Банка «Ты можешь помочь» также вносит свой вклад в защиту окружающей среды. Каждый год в рамках конкурса определяется победитель в специальной экологической номинации, заявки на участие в которой могут подать не только сотрудники Банка, но и участники его сообществ в социальных сетях.

В 2017 году победителем в этой номинации стал проект, представленный фондом «Русский углерод»: «Лаборатория замкнутой экономики – Эколаб», в рамках которого планируется создание экоцентра в Москве с линией переработки пластиковых отходов в готовую продукцию, коворкингом, музеем отходов и т. д.

В сотрудничестве с благотворительным магазином Charity Shop и благотворительным фондом «Второе дыхание» уже в третий раз в Банке прошла акция «Освободи свой шкаф». В главном офисе Банка в Москве был установлен контейнер для сбора одежды, которая затем была реализована в магазине Charity Shop, а также передана через благотворительный фонд «Второе дыхание» в помощь малоимущим в центры социального обслуживания, дома престарелых, ночлежки. В ходе акции сотрудники Банка сдали на благотворительные цели 225 килограммов одежды (около 900 предметов).

Благотворительная и социальная деятельность

В своей социальной и благотворительной деятельности ЮниКредит Банк четко придерживается принципов и политик Группы UniCredit, действуя как часть единого международного банка. Основной политикой в сфере благотворительности является локальная адаптация документа Группы «Подходы, принципы и правила по управлению спонсорскими и благотворительными проектами в АО ЮниКредит Банке».

На протяжении многих лет Банк сотрудничает с ведущими российскими благотворительными организациями и фондами, осуществляя помощь детским домам, интернатам, медицинским и образовательным учреждениям и т. д. Наряду с этим ежегодно Банк реализует ряд проектов с привлечением новых партнеров, исходя из планов и возможностей Банка в сфере благотворительности на этот год.

С 2011 года основным направлением благотворительной деятельности Банка определены люди и здоровье. В 2017 году в рамках этого направления ЮниКредит Банк реализовал 19 проектов в разных городах.

Уже несколько лет Банк поддерживает различные благотворительные программы по арт-терапии для детей и подростков с ограниченными возможностями здоровья. Арт-терапия – это использование различных видов искусства с психотерапевтической и реабилитационной целью. Арт-терапия помогает ребенку с особенностями развития преодолевать трудности в развитии, а детям, борющимся с тяжелыми болезнями, облегчает непростой процесс лечения, помогает справиться с травматическим опытом, негативными эмоциями, способствует выздоровлению.

В рамках арт-терапии Банк работал с фондом помощи детям с нарушениями иммунитета «Подсолнух» (Москва, проект «Яркий мир»), Центром лечебной педагогики (Москва, арт-терапия для детей с ментальными нарушениями и особенностями развития), фондом «Крылья даны всем» (Тула и Владимир, арт-терапия для детей и подростков), фондом «Когда ты нужен» (Санкт-Петербург, арт-терапия для тяжелобольных детей в онкологических отделениях стационаров), фондом «Детская больница» (Москва, арт-терапия для детей, находящихся на лечении в ожоговом центре больницы им. Г. В. Сперанского), Психоневрологической больницей для детей с поражением ЦНС и нарушениями психики (Москва, организация спектаклей и цирковых представлений для детей – пациентов больницы). Всего на эти проекты было потрачено 1,89 млн руб.

Наряду с программами арт-терапии Банк в 2017 году поддержал несколько новых благотворительных проектов. В их числе – проект «Дети-космонавты» благотворительного фонда «Благое дело» (Воронеж) по благоустройству территории детского паллиативного отделения ОДКБ № 2 Воронежа. В течение года на территории хосписа удалось сделать удобную парковку, садовую зону, комфортную для прогулок в любое время года, красивую ландшафтную зеленую зону перед окнами палат ребят. Еще одним партнером Банка стал благотворительный фонд «Жизнь как чудо», помогающий детям с тяжелыми заболеваниями печени. В рамках поддержанной ЮниКредит Банком программы «Помощь больнице» подопечным фонда были оплачены



Подопечные благотворительного фонда «Подсолнух»



«День донора» в офисе ЮниКредит Банка



На территории детского хосписа при Областной детской клинической больнице №2, Воронеж



Цирковое представление в Детской психоневрологической больнице, Москва



Творческие развивающие занятия в отделении иммунологии Российской детской клинической больницы, Москва

Благотворительная и социальная деятельность (продолжение)

дорогостоящие медицинские обследования в ФГБУ «Научный центр акушерства, гинекологии и перинатологии им. В. И. Кулакова».

Важным направлением работы благотворительных организаций является поддержка приемных семей, с тем чтобы помочь приемным родителям находить общий язык с детьми. Банк поддержал благотворительный фонд содействия семейному устройству «Найди семью» и профинансировал работу центра поддержки приемных семей в Нижнем Новгороде. Этот центр разработал, внедрил и постоянно совершенствует авторскую методику работы с приемной семьей, созданную при консультационной поддержке лучших российских специалистов в области семейного устройства и сопровождения принимающих семей. Результатом работы с семьями является решение самых острых проблем с ребенком, купирование намерений о возврате (в случае кризисных ситуаций), а также поддержание в семье атмосферы сотрудничества и доверия. Всего на перечисленные проекты Банком было потрачено 2,55 млн руб.

Уже несколько лет ЮниКредит Банк взаимодействует с рядом ветеранских организаций, выделяя средства на материальную помощь и подарки ко Дню Победы и Новому году. В 2017 году Банк также сотрудничал с фондом «Старость в радость»: сотрудники Банка присоединились к предновогодней акции фонда и собрали 300 подарков для одиноких пожилых людей, проживающих в домах престарелых и интернатах Тверской и Смоленской областей. Всего на эти проекты было направлено 1,3 млн руб.

Проведение благотворительных забегов – простой и доступный способ благотворительности, призванный не только привлечь внимание к социальным проблемам и помочь больным детям, но и поддержать систему ценностей компании, укрепить корпоративную солидарность. В 2017 году сотрудники Банка приняли участие в благотворительных забегах «ЮниКредит Банк и СПОРТ ВО БЛАГО», организованных фондом помощи детям с синдромом Дауна и их родителям «Даунсайд Ап» и его партнерами, которые прошли в Москве, Волгограде и Ставрополе. Сотрудники Банка также поучаствовали в Забеге 5275, средства от которого перечисляются в благотворительный фонд «Линия жизни». В марафонах приняли участие более 300 сотрудников. Всего Банк направил на эти инициативы 1,25 млн руб.

Переливание крови – это необходимая часть лечения детей с онкологическими и гематологическими заболеваниями. Уже четыре года совместно с фондом «Подари жизнь» в Банке проводятся Дни донора. В 2017 году в Днях донора в офисах Банка в Нагатино и на Пречистенской набережной приняли участие более 150 человек. Донорская кровь поступила в ФНКЦ ДГОИ им. Д. Рогачева. Кроме того, совместно с фондом «Подари жизнь» Банк реализовал еще одну акцию – Trip&Help. Банк попросил своих подписчиков в социальных сетях привозить в течение лета из путешествий различные игрушки и подарки детям для известной «Коробки храбрости», которую собирает фонд. Игрушки из этой коробки предназначены малышам – подопечным фонда из разных концов страны, отважно переносящим сложные и часто болезненные медицинские манипуляции в клиниках Москвы. По итогам акции было собрано большое количество подарков, которые пополнили «Коробку храбрости».

В апреле в ЮниКредит Банке традиционно проходит ежегодная благотворительная акция «Яркий день» совместно с благотворительным фондом помощи детям с нарушениями иммунитета «Подсолнух». Акция направлена на привлечение внимания к проблеме диагностики и лечения первичных иммунодефицитов в России. В «Яркий день» сотрудники нескольких офисов Банка в Москве и региональных офисов приходят на работу в яркой одежде, а в 2017 году они также участвовали в организованной в социальных сетях акции #юникредитпомогает, оставляя пожелания под постами. Из этих пожеланий впоследствии художником была создана картина, которую подарили детям, находящимся на лечении в отделении иммунологии Российской детской клинической больницы. Благодаря участию подписчиков в социальных сетях было собрано 98 тыс. руб., которые были переведены в фонд. Еще около 35 тыс. руб. было собрано сотрудниками Банка в офисе на Пречистенской набережной, где был установлен ящик для сбора пожертвований на лечение детей, которых опекает фонд «Подсолнух».

Доброй традицией стало проведение предпраздничных благотворительных ярмарок в офисах ЮниКредит Банка в Москве. Благотворительные фонды реализуют на таких ярмарках различные игрушки, украшения или сувениры, созданные их подопечными или переданные фондам их партнерами, а также устанавливают ящики для сбора пожертвований. Собранные средства направляются на помощь подопечным фондов. В прошедшем году было проведено три ярмарки в офисах Банка в Нагатино и на Пречистенской набережной. В них приняли участие благотворительные фонды «Жизнь как чудо», «Подсолнух», «Даунсайд Ап» и Центр лечебной педагогики, которым удалось собрать в общей сложности 327 тыс. руб.

В рамках своей благотворительной деятельности ЮниКредит Банк также использует возможности своей сети отделений. Уже три года в отделениях Банка в Москве установлены копилки для сбора пожертвований в адрес благотворительной организации «Детские деревни SOS». В 2017 году с помощью клиентов ЮниКредит Банка в поддержку организации было собрано более 300 тыс. руб.

Специальная внутрикорпоративная благотворительная программа «Личный вклад вашего сердца» существует в Банке с 2004 года и дает возможность Банку оказывать помощь сотрудникам, оказавшимся в сложной ситуации, привлекая пожертвования от их коллег и удваивая собранную сумму. Кроме того, программа позволяет собирать с помощью сотрудников средства на отдельные благотворительные проекты, которые выходят за рамки бюджета Банка на благотворительность. В 2017 году на различные благотворительные проекты в рамках программы сотрудниками было пожертвовано более 2 млн руб., в том числе на лечение детей трех сотрудников Банка, а также на проекты благотворительного фонда «София» по обеспечению аудиокнигами малоподвижных пожилых людей в домах престарелых Калужской области и программу АНО Социальный центр «Развитие» в Москве, которая направлена на социальную адаптацию молодых инвалидов и психологическую поддержку членов их семей посредством организации групп для развивающих и творческих занятий.



«День волонтера» в Большом розарии парка «Сокольники», Москва

В 2017 году уже в восьмой раз ЮниКредит Банк провел корпоративный конкурс на лучшую идею благотворительного проекта «Ты можешь помочь». Четыре лучших проекта, представленных на конкурс, получили финансирование из бюджета Банка на общую сумму 2 млн руб.

В состав жюри конкурса входят как внутренние эксперты Банка (члены Совета по благотворительной деятельности), так и ведущие внешние эксперты в области благотворительности (руководители известных благотворительных фондов). В 2017 году на конкурс поступило 33 заявки, из которых были отобраны четыре проекта-победителя. Два проекта были успешно реализованы до конца 2017 года, еще два находятся в стадии реализации.

В 2017 году победителями конкурса «Ты можешь помочь» стали:

- проект благотворительного фонда «Старость в радость» по закупке специально оборудованных кроватей для лежачих пациентов домов престарелых в городах Михайлов и Скопин Рязанской области;
- проект по сбору средств на молекулярно-генетические исследования в рамках программы благотворительного фонда Константина Хабенского «Адресная помощь» (благодаря сумме, перечисленной ЮниКредит Банком, фонд оплатил проведение исследований, необходимых для выработки верной тактики борьбы с опухолью, для девяти своих подопечных);
- проект «Карелин-Фонда» по приобретению оборудования и внедрению инновационных методик реабилитации на базе МБУ Центр реабилитации «Олеся» для работы с детьми с ограниченными возможностями Новосибирска и Новосибирской области;
- проект «Лаборатория замкнутой экономики – Эколаб» в рамках экологической номинации, представленный фондом «Русский углерод», в рамках которого планируется создание экоцентра в Москве с линией переработки пластиковых отходов в готовую продукцию.

Поддержка культуры и искусства

Являясь заметным участником рынка финансовых услуг, ЮниКредит Банк традиционно активно участвует в культурной жизни общества, в котором работает.

Наиболее значимым проектом Банка в этой сфере является корпоративное собрание работ русских художников периода поставангарда. Коллекция живописи и графики 20–30-х годов XX века планомерно создавалась Банком свыше 20 лет, став его весомым вкладом в культурное наследие России. В собрании представлены настоящие шедевры мирового уровня, ценность которых признана авторитетными экспертами в области искусства. Среди авторов работ, вошедших в коллекцию, такие талантливые художники, как Даниил Черкес, Леонид Зусман, Надежда Удальцова, Антонина Софронова, Леонид Чупатов, Александр Древин, Александра Кольцова-Бычкова, Федор Семенов-Амурский, Арсений Шульц и многие другие.

Поставангард является одной из интереснейших глав в истории отечественной культуры, но некоторые его имена только сегодня становятся известны современному зрителю. Чтобы дать возможность всем ценителям искусства ближе познакомиться с этим направлением, ЮниКредит Банк на постоянной основе проводит лекции, посвященные представленным в коллекции именам. Александр Балашов, искусствовед и куратор собрания, рассказывает слушателям об особой роли поставангарда в России, о его истории и этапах развития, о биографии и творческой жизни художников. Лекции проводятся бесплатно для широкого круга заинтересованных лиц как в головном офисе Банка, так и за его пределами. В частности, осенью 2017 года две лекции – «Художественное собрание ЮниКредит Банка: история создания» и «Москва Арсения Шульца и роман Михаила Булгакова» – состоялись в Мультимедиа Арт Музее, Москва (МАММ).

Картины из собрания Банка не только украшают его головной офис на Пречистенской набережной в Москве, но и регулярно выставляются в отделениях, где их могут видеть все желающие. В 2017 году Банк представил целую серию выставок, посвященных теме «Времена года». Посетители дополнительного офиса «Раменки» познакомилась с работами Василия Коротеева, чье творчество позволяет зрителю совершенно по-новому взглянуть на красоту природы в момент весеннего пробуждения. В ДО «Ломоносовский проспект» зрители могли полюбоваться летней экспозицией работ Бориса Чернышёва, наполненных теплыми красками и погружающих в мир безграничной фантазии. Сразу три осенние выставки открылись в ДО «Остоженка», «Первомайская» и «Комсомольская», представив картины Антонины Софроновой и Бориса Смирнова-Русецкого. Завершила серию экспозиция, посвящённая зимнему периоду, которая была представлена в ДО «Тверская» произведением Александра Древина «Пейзаж. Зима».

В 2017 году ЮниКредит Банк продолжил свое многолетнее сотрудничество с Государственным музеем изобразительных искусств имени А. С. Пушкина. Совместно с ГМИИ, платежной системой Mastercard и Галереей Альбертина (Вена, Австрия) Банк представил новую карту



М. Ю. Алексеев в Музее финансов Финансового университета при Правительстве РФ

World Elite Mastercard® ЮниКредит Банка для клиентов UniCredit Private Banking в России, объединяющую в себе преимущества премиального карточного продукта с возможностями программы «Друзья Пушкинского», а также привилегиями Галереи Альбертина – свободное посещение музея для держателей карт. Сотрудничество с Галереей стало возможным благодаря одному из старейших частных банков Австрии – Schoellerbank, который, как и российский ЮниКредит Банк, входит в состав Группы UniCredit. В основу дизайна новой карты World Elite Mastercard ЮниКредит Банка лег один из шедевров коллекции ГМИИ им. А. С. Пушкина – картина итальянского художника Джованни Антонио Каналь (Каналетто) «Возвращение Бучинторо к молу у Дворца дождей» (1727–1729 гг.). Это единственный кобрендинговый продукт музея с коммерческим банком и уже третья совместная карта.

Представляя в России итальянскую Группу UniCredit, ЮниКредит Банк стремится принимать активное участие в значимых культурных событиях, посвященных культуре и искусству Италии. В сентябре 2017 году в Мультимедиа Арт Музее (МАММ), крупнейшем российском музее современного искусства, при поддержке Банка открылась выставка Марио Джакомелли «Поэтика ландшафтов». Джакомелли – один из немногих итальянских фотографов, получивших международное признание еще в 1960-е годы. Его работы находятся в собраниях крупнейших музеев мира, в том числе в постоянной коллекции Нью-Йоркского музея современного искусства (МоМА). Выставка стала важным событием для всех ценителей современного искусства и фотографии.

В 2017 году Банк в очередной раз выступил партнером российско-итальянского кинофестиваля авторского, документального и короткометражного кино RIFF (Russia – Italia Film Festival). Организованный с целью укрепления культурных связей между двумя странами, этот масштабный фестиваль позволяет зрителям более чем в 15 крупнейших городах России увидеть самые разные жанры современного итальянского кинематографа. В программе RIFF представлены художественные, документальные



М. Ю. Алексеев на открытии выставки Марио Джакомелли «Поэтика ландшафтов» в МАММ

и мультипликационные фильмы как признанных и широкоизвестных режиссеров, так и начинающих авторов.

В мае 2017 года при финансовой поддержке Банка состоялся праздничный концерт в Крокус Сити Холле, на который были приглашены ветераны Великой Отечественной войны. Концерт прошел в рамках Московского благотворительного фестиваля «Это было недавно, это было давно», который ежегодно проводится на лучших концертных площадках столицы вот уже более 20 лет.

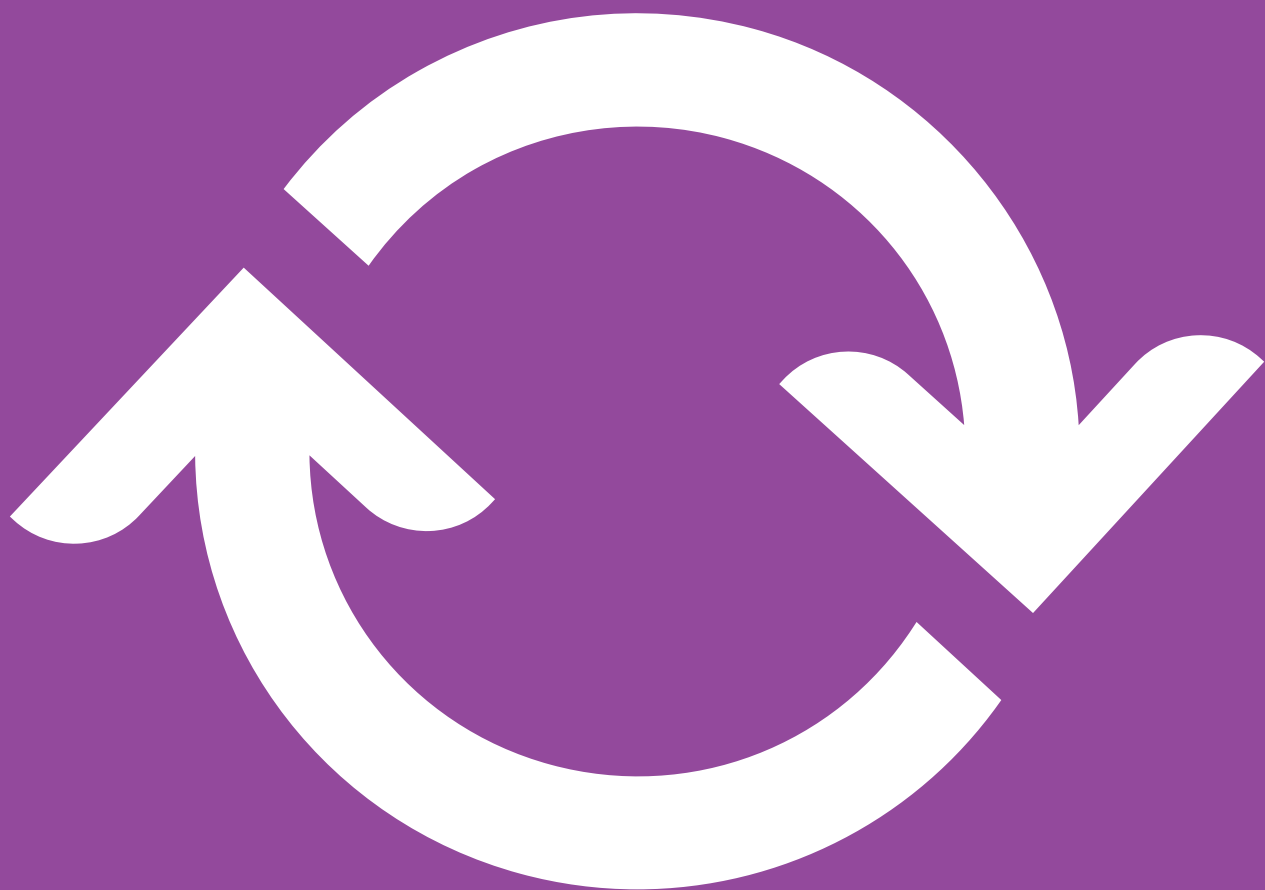
Еще один благотворительный концерт, «Фантазия», был представлен при поддержке Банка в Московской консерватории им. П. И. Чайковского, с которой Банк связывает не один год сотрудничества. На этот концерт были приглашены клиенты Банка.

В 2017 году Банк продолжал свое спонсорское участие в развитии Музея финансов Финансового университета при Правительстве

Российской Федерации. Поддержка Банка позволила обеспечить создание новых интерактивных экспозиций, а также осуществление ряда других инициатив, направленных на повышение финансовой грамотности населения и позволяющих студентам вуза широко использовать представленные в музее материалы в своей образовательной деятельности.

В рамках сотрудничества с посольством Италии в Москве в декабре 2017 года ЮниКредит Банк вновь оказал спонсорскую поддержку «Итальянскому базару» – благотворительной рождественской ярмарке, которая уже традиционно состоялась в саду резиденции посла Италии. Наряду с другими праздничными товарами, гости мероприятия могли приобрести наборы новогодних игрушек ручной работы, предоставленные Банком. Все собранные средства были направлены в Национальный медицинский исследовательский центр детской гематологии, онкологии и иммунологии имени Дмитрия Рогачева.

Изменение операционной модели.



Изменение операционной модели идет полным ходом, включая контроль расходов и эффективные меры по снижению коэффициента отношения затрат к доходам. Снижение количества штатных единиц и отделений идет с опережением графика, поскольку мы повышаем нашу клиентоориентированность, совершенствуем услуги и продукты. Цифровая и ИТ-трансформация также успешно продолжается, ключевым двигателем процесса являются инвестиции, поддерживающие изменения бизнеса, связанные с диджитализацией.

Поддержка спортивных инициатив

Важной частью продвижения бренда ЮниКредит Банка традиционно остается поддержка спортивных мероприятий.

В 2017 году продолжилось сотрудничество Группы с УЕФА. Успешно стартовал новый сезон Лиги чемпионов и Лиги Европы УЕФА. Поддержка клубных турниров УЕФА Группой UniCredit вносит значительный вклад в повышение узнаваемости нашего бренда и вовлеченности клиентов и сотрудников.

13 мая 2017 года в Главном ботаническом саду им. Цицина РАН состоялся благотворительный забег «ЮниКредит Банк и СПОРТ ВО БЛАГО». Усилиями партнеров и более 600 участников забега и гостей удалось собрать 2 500 000 рублей на занятия студий социального и творческого развития детей с синдромом Дауна. Организаторы забега – благотворительные фонды «Синдром любви» и «Даунсайд Ап», оказывающие поддержку людям с синдромом Дауна, генеральным партнером выступил ЮниКредит Банк. Команда Банка также приняла участие в благотворительном забеге «ЮниКредит Банк и СПОРТ ВО

БЛАГО», который состоялся в Волгограде. В Ставрополе сотрудники ЮниКредит Банка стали участниками благотворительного марафона под девизом «Спорт – детям. Любовь спасет мир!». В этот раз забег был посвящен семье и детям и приурочен к Международному дню семьи. Средства, собранные во время мероприятия, направлены на пополнение игровой и спортивной базы учреждений, занимающихся детьми, оказавшимися в трудной жизненной ситуации. Сумма собранных средств составила 150 тыс. рублей.

В марте 2017 года состоялся XIX Ski Meeting – традиционные соревнования Группы UniCredit по горным лыжам, сноуборду и беговым лыжам, на котором наши коллеги показывают стабильно высокие результаты. В этот раз были завоеваны третьи места в общекомандных зачетах по беговым лыжам и сноуборду.

Кроме того, Банк организует открытое первенство по лыжным гонкам в зоне отдыха Битца, которое пользуется большой популярностью среди сотрудников, а также их семей и друзей.



Команда ЮниКредит Банка на XIX Ski Meeting, Bressanone



5-е Открытое первенство банка по лыжным гонкам, спортивный клуб Альфа-Битца



Благотворительный забег «ЮниКредит Банк и СПОРТ ВО БЛАГО»

Руководство

Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2018 года)

Эрих Хампель, Председатель Наблюдательного совета

Год рождения: 1951. Эрих Хампель 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 40 лет, начав свою карьеру в Ситибанк (Австрия) АГ в 1975 г. и продолжив ее в ряде австрийских компаний. С 2004 по 2009 г. являлся Председателем Правления Банка Австрия Кредитанштальт АГ. В 2005 г. был назначен начальником управления по странам ЦВЕ ЮниКредит 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 Индустрхолдинг 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 22.04.2010 – Остеррайхише Пост АГ, 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-Фервальтунгс 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 Контроллбанк АГ, с 17.04.2007 – Загребачка Банка ДД, с 02.03.2007 – ЮниКредит Банк Сербия АО. С 27.05.2008 также является Генеральным советником Остеррайхише Национал Банк. С 20.02.2007 по 20.12.2007 являлся Председателем Совета директоров ЗАО ММЕ, с 20.12.2007 по настоящее время является Председателем Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка (до конца 2014 г. – ЗАО ЮниКредит Банка).

Карло Вивальди, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1965. Карло Вивальди окончил университет Ка'Фоскари (г. Венеция, Италия) в 1994 г., получив диплом по специальности «экономика и коммерция». Он начал свою карьеру в 1991 г. в качестве служащего в банке Cassamarca, который вошел в состав 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 Yari Kredi, Турция. В октябре 2007 г. г-н Вивальди был назначен членом Правления и главным финансовым директором банка UniCredit Bank Austria AG, а также вошел в состав Наблюдательных советов дочерних компаний Группы в ЦВЕ. В мае 2009 г. г-н Вивальди был назначен членом Совета директоров Yari Kredi, Турция, с января 2011 г. стал заместителем Председателя Совета директоров, членом комитета по вознаграждениям Yari Kredi. В ноябре 2009 г. вошел в Совет директоров, а с 16.02.2015 стал заместителем Председателя Совета директоров Koç Financial Services, Турция. В период с марта 2011 г. по февраль 2015 г. являлся заместителем Председателя Совета директоров во всех дочерних компаниях Yari Kredi и компании Allianz Pension Fund, а также членом Совета директоров компаний Yari Kredi Koraу и Япикреди Банк Мальта ЛТД. С 22.03.2011 по 12.07.2013 был заместителем Председателя Совета директоров Япикреди Сигорта АС, а с 17.03.2011 по 16.02.2015 – заместителем Председателя Совета директоров Япикреди 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 11.02.2015 – член административного совета Фонда ЮниКредит & Университетов Уго Фосколо; с 18.03.2016 – член административного совета Фонда ЮниКредит (UNIDEA). С 29.04.2015 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Андреа Диаманти, член Наблюдательного совета

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

Марко Радиче, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1957. Марко Радиче окончил Университет Пармы, юридический факультет, получив квалификацию «адвокат, доктор юридических наук» в 1980 г. В 1982 г. окончил Академию финансовой гвардии (Рим), в 1983-м – юридический факультет Нью-Йоркского университета. С 1992 по 2006 г. занимал должность неисполнительного директора Итас С.п.А., страховой компании (Тренто). С апреля 1995 г. по май 2015 г. был членом Совета директоров Итас Мутуа, страховая компания. С 1994 по 2001 г. занимал должности Председателя Совета внутренних аудиторов, Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, члена / Председателя Совета внутренних аудиторов компаний промышленных и финансовых услуг (Pioneer Alternative Investments S.g.r.p.A., Milano Innovazione S.g.r.p.a., Vivacity S.p.A., Iniziative Urbane S.p.A., Valore S.I.M. S.p.A., Metalsistem S.p.A., Rovimpex S.p.A. и др.). С 1998 по 2006 г. работал профессором законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто. С апреля 2010 г. по май 2012 г. был членом Совета директоров ЮниКредит Аудит С.п.А. С апреля 1994 г. является партнером в юридической фирме Радиче & Череди. С 10.05.2012 по 10.07.2017 являлся членом аудиторского комитета Булбанк, Болгария, с 11.07.2017 стал его Председателем, также с 23.06.2008 является Председателем аудиторского комитета ЮниКредит Банк Сербия, с мая 2000 г. – Председателем Совета директоров страховой компании Итас Вита С.п.А. С 27.04.2012 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Анна Мария Рикко, член Наблюдательного совета

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

Джузеппе Сконьямильо, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1963. Окончил Неаполитанский университет им. Фридриха II (Италия) в 1987 г., получив специальность «юрист», а также курсы повышения квалификации в области дипломатии в Обществе международных организаций Италии при Дипломатической академии в 1988 г. Джузеппе Сконьямильо начал свою карьеру в итальянском Министерстве иностранных дел. До прихода в Группу UniCredit он занимался дипломатической работой, в том числе занимал должность главы администрации Министерства иностранных дел. С 2003 г. по 31.01.2018 занимал должность исполнительного вице-президента по институциональным вопросам Группы UniCredit S.p.A., с 2012 г. по 22.01.2018 – председатель Издательского дома Europeye Srl, а также с 2016 г. – редактор журнала Eastwest. С 31.03.2016 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

Год рождения: 1971. Окончила Университет Загреб (Хорватия) в 1995 г. по специальности «финансы предприятий». Лиляна Чортан занимала должность руководителя андеррайтинга кредитных рисков Zagrebačka banka с 2007 по 2009 г., затем с 2009 по 2013 г. была руководителем управления по стратегическому маркетингу, бизнес-развитию и коммерческому планированию блока 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 декабрь 2017 г. занимала должность руководителя департамента по кредитным операциям Группы UniCredit С.п.А. (Италия) в блоке управления рисками. С января 2018 г. – член Правления, ответственный за блок по управлению рисками HypoVereinsbank – UniCredit Bank AG (Мюнхен, Германия), а также с 01.01.2018 – член Наблюдательного совета HVB Immobilien AG, с 01.01.2018 – член Наблюдательного совета Wealth Management Capital Holding GmbH, с 01.01.2018 – член Наблюдательного совета WealthCap Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH. С 28.04.2016 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

В 2017 г. Энрико Миннити вышел из состава Наблюдательного совета, Андреа Диаманти вошел в состав Наблюдательного совета. Ни один из членов Наблюдательного совета акциями АО ЮниКредит Банка не владеет.

Правление АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2018 года)

Алексеев Михаил Юрьевич, Председатель Правления

Год рождения: 1964. Г-н Алексеев окончил Московский финансовый институт в 1986 г. по специальности «финансы и кредит». В 1989 г. защитил диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук, в 1992 г. защитил диссертацию на соискание ученой степени доктора экономических наук. Начал свой трудовой путь в Министерстве финансов СССР. В 1992 г. он вошел в Правление Межкомбанка. В 1995 г. перешел в ОНЭКСИМ Банк на должность заместителя Председателя Правления. С 1999 по 2006 г. Михаил Алексеев занимал должности старшего вице-президента и заместителя Председателя Правления Росбанка. Его следующее место работы – Роспромбанк (с 2006 г.), где 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 15.04.2013 – член 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 20.05.2009 – член Совета Ассоциации банков России, с 11.11.2009 – член Правления Российского союза промышленников и предпринимателей.

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

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

Золотарева Светлана Сергеевна, член Правления, Старший Вице-Президент

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

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

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

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

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

**Сантини
Стефано,
член Правления,
Старший Вице-Президент**

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

В 2017 г. Ивайло Главчовски вышел из состава Правления Банка (с 9 января 2018 г.), Стефано Сантини вошел в состав Правления Банка. Ни один из членов Правления акциями АО ЮниКредит Банка не владеет.

Максимальное увеличение СТОИМОСТИ коммерческого банка.



Мы продолжаем увеличивать стоимость коммерческого банка, и продолжающиеся изменения приводят к повышению продуктивности. Обновление нашей сети с новыми моделями обслуживания для розничных клиентов и МСБ, а также сильная многоканальная стратегия продолжают положительно сказываться на нашей деятельности в Западной Европе. Мы укрепили наши ведущие позиции в ЦВЕ и КИБ, сохраняя пристальное внимание к рискам.

Контактная информация

Центральный офис

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

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

Дополнительные офисы

Дополнительный офис «Алексеевская»

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

Дополнительный офис «Алтуфьево»

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

Дополнительный офис «Аэропорт»

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

Дополнительный офис «Бабушкинская»

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

Дополнительный офис «Большая Грузинская»

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

Дополнительный офис «Дмитровка»

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

Дополнительный офис «Звенигородский»

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

Дополнительный офис «Земляной вал»

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

Дополнительный офис «Зубовский бульвар»

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

Дополнительный офис «Казачий»

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

Дополнительный офис «Космодамианская»

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

Дополнительный офис «Комсомольская»

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

Дополнительный офис «Кутузовский проспект»

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

Дополнительный офис «Ленинский»

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

Дополнительный офис «Ломоносовский проспект»

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

Дополнительный офис «Люблино»

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

Дополнительный офис «Маршала Жукова»

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

Дополнительный офис «Мясницкая»

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

Дополнительный офис «Мытищи»

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

Дополнительный офис «Новослободская»

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

Дополнительный офис «Остоженка»

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

Дополнительный офис «Одинцово»

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

Дополнительный офис «Первомайская»

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

Дополнительный офис «Подольск»

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

Дополнительный офис «Пречистенская»

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

Дополнительный офис «Проспект Вернадского»

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

Дополнительный офис «Проспект Мира»

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

Дополнительный офис «Пятницкая»

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

Дополнительный офис «Раменки»

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

Дополнительный офис «Речной вокзал»

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

Дополнительный офис «Рогожская застава»

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

Дополнительный офис «Таганская»

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

Дополнительный офис «Тверская»

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

Дополнительный офис «Тульская»

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

Дополнительный офис «Хамовники»

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

Дополнительный офис «Химки»

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

Дополнительный офис «Ярцевская»

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

Контактная информация (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Региональные филиалы

Филиал в Санкт-Петербурге

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

Телефон: +7 (812) 346-8410

Факс: +7 (812) 346-8420

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

Дополнительный офис «Академическая»

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 «Просpekt Большевиков»

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

Дополнительный офис «Просpekt Просвещения»

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

Дополнительный офис «Просpekt Славы»

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

Дополнительный офис «Сенная площадь»

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

Дополнительный офис «Фонтанка»

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

Дополнительный офис «Черная речка»

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

Филиал в Волгограде

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

Телефон: +7 (8442) 96-8268

Факс: +7 (8442) 96-8271

Филиал в Воронеже

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

Телефон: +7 (473) 220-5364

Факс: +7 (473) 235-5929

Филиал в Екатеринбурге

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

Телефон: +7 (343) 356-5997

Факс: +7 (343) 370-0095

Дополнительный офис «Палладиум»

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

Филиал в Краснодаре

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

Телефон: +7 (861) 210-1040

Факс: +7 (861) 210-1045

Дополнительный офис «Покровский»

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

Дополнительный офис «Новороссийский»

353905, Россия, Краснодарский край, Новороссийск,

ул. Лейтенанта Шмидта, д. 39

Дополнительный офис «Сочинский»

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

Филиал в Нижнем Новгороде

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

Телефон: +7 (831) 275-8080

Факс: +7 (831) 421-6009

Дополнительный офис «Автозаводский»

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

Филиал в Новосибирске

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

Телефон: +7(383) 230-0163

Факс: +7(383) 230-0169

Дополнительный офис «Улица Ватутина»

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

Филиал в Перми

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

Телефон: +7 (342) 218-3850

Факс: +7 (342) 218-3857

Дополнительный офис «Строгановский»

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

Филиал в Ростове-на-Дону

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

Телефон: +7 (863) 263-0900

Факс: +7 (863) 263-0905

Дополнительный офис «Большая Садовая»

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

Дополнительный офис «Улица Текучева»

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

Филиал в Самаре

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

Телефон: +7 (846) 267-3350

Факс: +7 (846) 267-3360

Дополнительный офис «Улица Победы»

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

Филиал в Ставрополе

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

Телефон: +7 (8652) 95-1125

Факс: +7 (8652) 95-1126

Филиал в Уфе

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

Телефон: +7 (347) 292-0840

Факс: +7 (347) 292-0842

Дополнительный офис «Просpekt Октября»

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

Филиал в Челябинске

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

Телефон: +7 (351) 247-9170

Факс: +7 (351) 247-9108

Дополнительный офис «Северо-Запад»

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

Операционные офисы

Архангельский

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

Барнаульский

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

Белгородский

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

Казанский

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

Кемеровский

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

Красноярский

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

Калужский

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

Каменск-Шахтинский

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

Липецкий

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

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

Региональные представительства

Архангельск

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

Телефон: +7(8182) 65-77-55

Факс: +7(8182) 42-12-47

Барнаул

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

Телефон: +7(3852) 63-6975

Факс: +7(3852) 63-6975

Белгород

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

Телефон: +7(4722) 58-6041

Факс: +7(4722) 58-6043

Иркутск

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

Телефон: +7(3952) 78-0088

Факс: +7(3952) 78-0089

Казань

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

Телефон: +7(843) 292-1501

Факс: +7(843) 292-5879

Кемерово

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

Телефон: +7(3842) 49-6750

Факс: +7(3842) 49-6752

Красноярск

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

Телефон: +7(3912) 77-7224

Факс: +7(3912) 77-7226

Минск

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

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

Телефон: +7(8452) 44-55-50, 48-48-63

Факс: +7(8452) 48-48-63

Тюмень

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

Телефон: +7(3452) 38-9508

Факс: +7(3452) 38-9511

Гибкий управляющий центр.



Мы создали гибкий управляющий центр, чтобы стимулировать эффективность и обеспечить прозрачность отчетности. С помощью оптимизации вспомогательных функций и прозрачного распределения затрат мы сконцентрировались на эффективности и упрощении процессов. Мы входим в число лучших банков Европы с точки зрения корпоративного управления.

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора за 2017 год

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	74
Аудиторское заключение независимого аудитора	75
Консолидированный отчет о финансовом положении	80
Консолидированный отчет о совокупном доходе	82
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	84
Консолидированный отчет о движении денежных средств	85
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	86
1. Основная деятельность	86
2. Основные принципы учетной политики	86
3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	102
4. Операционные сегменты	102
5. Денежные средства и их эквиваленты	105
6. Торговые ценные бумаги	105
7. Средства в кредитных организациях	106
8. Производные финансовые инструменты	107
9. Кредиты, предоставленные клиентам	109
10. Инвестиционные ценные бумаги	115
11. Передача финансовых активов	116
12. Основные средства	117
13. Нематериальные активы	118
14. Налогообложение	118
15. Прочие активы и обязательства	120
16. Средства кредитных организаций	120
17. Средства клиентов	121
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	122
19. Субординированный заем	122
20. Уставный капитал	122
21. Условные обязательства	122
22. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	124
23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии	124
24. Расходы на персонал и прочие административные расходы	125
25. Управление капиталом	125
26. Управление рисками	126
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	143
28. Информация о связанных сторонах	146
29. События после отчетной даты	148

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 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 2017 года, утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 16 марта 2018 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 14 марта 2018 года.


М. Ю. Алексеев

Председатель Правления

16 марта 2018 года




Г. Е. Чернышева

Главный бухгалтер

Аудиторское заключение независимого аудитора



Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банк

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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 2017 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.

Резерва под обесценение части кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, рассчитывается на индивидуальной основе. Оставшаяся часть корпоративного кредитного портфеля оценивается на основе внутренней рейтинговой модели. Для розничного кредитного портфеля резерв под обесценение рассчитывается на основе моделей коллективного резервирования.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы провели оценку разработки и внедрения и тестирование операционной эффективности соответствующих средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровней обесценения кредитов, оцениваемым 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.

Кроме того, мы проанализировали выборку кредитов, которые не были идентифицированы руководством как потенциально обесцененные, и, используя внешние данные по соответствующим контрагентам, сформировали собственное суждение о том, было ли решение руководства о классификации этих кредитов в качестве необесцененных адекватным.

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

В частности, мы сосредоточили внимание на следующих аспектах:

- основных допущениях, лежащих в основе расчета обесценения кредитных портфелей, целостности моделей, используемых для расчета обесценения, и применении корректировок в отношении результатов, полученных при использовании таких моделей;
- основных допущениях, лежащих в основе расчета дисконтированных потоков денежных средств по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе;
- процедуре выявления и оценки событий обесценения, которые еще не привели к неисполнению платежных обязательств заемщиком.

См. Примечание 9 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на страницах 47-53.

Что было сделано в ходе аудита?

В тех случаях, когда оценка обесценения производилась на индивидуальной основе, мы протестировали выборку кредитов, с тем чтобы подтвердить, что событие, приводящее к убытку (т.е. момент признания обесценения) было выявлено своевременно и проанализировали, при необходимости, каким образом были учтены принятые Группой меры, направленные на предотвращение обесценения кредитов. В тех случаях, когда было признано обесценение, мы проанализировали прогнозные показатели будущих потоков денежных средств, подготовленные руководством для оценки суммы обесценения. При этом мы проверяли допущения и сравнивали оценочные показатели с внешними данными (при наличии таковых).

В тех случаях, когда расчет обесценения производился с использованием моделей, мы проанализировали целостность таких моделей, а также использованные данные и допущения. Наши процедуры включали следующее:

- критическую оценку основных допущений, исходя из нашего знания индустрии и накопленного опыта;
- проверку целостности моделей, используемых для расчета резерва под обесценение, включая (в отдельных случаях) воспроизведение таких моделей или построение собственных моделей и сравнение результатов;
- анализ возможного влияния на обесценение событий, которые не были учтены в применяемых руководством моделях, а также оценка того, как руководство скорректировало расчет в отношении указанных событий (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 оценки, раскрываемых в консолидированной финансовой отчетности.

Оценка производных финансовых инструментов и учет хеджирования

Группа использует производные финансовые инструменты, которые предназначены для торговли и хеджирования, многие из которых были определены в качестве инструментов хеджирования. Данный вопрос мы отнесли к ключевым из-за сложности оценки производных финансовых инструментов и применения учета хеджирования. Учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» требует оценивать объекты хеджирования только в отношении хеджируемых рисков, а затем идентифицировать все источники неэффективности хеджирования, которые возникают.

Мы провели оценку разработки и внедрения, а также тестирование операционной эффективности средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов и учету операций хеджирования.

Мы провели анализ документации по хеджированию и соответствия критериям учета хеджирования. Мы оценили применяемую методологию и модели, используемые для оценки производных финансовых инструментов, а также ключевые суждения и допущения.

Для выбранных существенных финансовых инструментов мы провели собственную оценку, используя независимые внешние источники информации и сравнили полученные результаты с результатами Группы.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

- основных контрольных процедурах, относящихся к оценке производных финансовых инструментов и учету хеджирования;
- моделях оценки производных финансовых инструментов;
- анализе документации по хеджированию, отношений хеджирования и определении хеджирования на предмет соответствия требованиям МСФО (IAS) 39;
- оценке и расчет эффективности хеджирования.

См. Примечание 8 к консолидированной финансовой отчетности, приведенное на страницах 44–46.

Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Банка в значительной степени зависит от функционирования соответствующих информационных систем (далее – «ИТ»), характеризующихся высоким уровнем сложности, и надлежащей разработки и операционной эффективности автоматизированных процедур учета и связанных с ними ручных процедур контроля. Также мы сосредоточили внимание на пост-миграционных процессах Банка, разработанных для целей выявления и устранения недостатков, возникших в результате внедрения в 2016 году новых информационных систем.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

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

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

Что было сделано в ходе аудита?

Мы проверили применение учета хеджирования, оценку Группой эффективности хеджирования с целью определения необходимости прекращения учета хеджирования, где требуется, а также расчет Группой неэффективной части хеджирования для признания ее в составе отчета о прибылях и убытках.

По нашему мнению, учитывая наличие неотъемлемых факторов неопределенности, рассматриваемые оценочные значения, в целом, находятся в пределах разумно допустимых значений и требования к учету хеджирования соблюдены и надлежащим образом отражены в консолидированной финансовой отчетности.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к бухгалтерскому учету и подготовке финансовой отчетности. Мы изучили структуру управления информационными системами Банка и изменениями в ИТ-системах, и в частности средства контроля за разработкой и изменениями программ, правами доступа к программам, данным и ИТ-операциям, включая (при необходимости) компенсирующие средства контроля. Мы изучили пост-миграционные процессы Банка, разработанные для выявления и устранения недостатков, возникших в результате внедрения новых информационных систем. В случае необходимости мы также провели детальное тестирование определенных аспектов обеспечения безопасности информационных систем Группы, включая управление доступом и разделение полномочий.

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

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

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

Руководство 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

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

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 2017 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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

19 марта 2018 года



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


Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992.
Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 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 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	30 202 650	58 588 565
Торговые ценные бумаги:	6		
- находящиеся в собственности Группы		20 064 838	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		804 699	1 251 058
Средства в кредитных организациях	7	292 420 614	269 500 170
Производные финансовые активы	8	37 985 906	41 257 596
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 860 608	12 738 828
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	2 661 127	1 695 189
Кредиты, предоставленные клиентам	9	668 523 180	677 010 924
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		76 211 952	40 921 909
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 254 314	19 704 611
- удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы		29 937 423	30 704 604
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	212 666
Основные средства	12	4 909 170	5 207 034
Нематериальные активы	13	7 452 804	6 510 549
Требования по текущему налогу на прибыль		-	14 113
Прочие активы	15	5 852 338	5 777 354
ИТОГО АКТИВЫ		1 186 141 623	1 172 249 773
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	16,19	85 426 996	152 108 660
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7,9	26 399 813	4 344 152
Производные финансовые обязательства	8	15 658 296	16 857 167
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	10 649 841	12 338 707
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	(1 140 107)	(146 303)
Средства клиентов	17	827 103 325	779 101 902
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	6 509 793	6 507 846
Отложенные налоговые обязательства	14	4 497 677	7 573 053
Обязательства по текущему налогу на прибыль		152 459	1 624 170
Прочие обязательства	15	10 650 121	10 265 514
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		985 908 214	990 574 868
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Уставный капитал	20	41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(268 860)	15 759
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		226 583	(559 841)
Нераспределенная прибыль		158 050 599	139 993 900
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		200 233 409	181 674 905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 186 141 623	1 172 249 773


М. Ю. Алексеев
 Председатель Правления
 16 марта 2018 года




Г. Е. Чернышева
 Главный бухгалтер

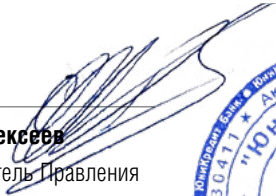
Примечания на стр. 86–148 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе


за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные и аналогичные доходы			
Кредиты, предоставленные клиентам		58 529 921	67 969 146
Производные финансовые инструменты		26 950 793	22 888 291
Средства в кредитных организациях		9 862 610	11 634 977
Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования	8	4 567 881	7 965 385
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		6 308 158	6 996 042
		106 219 363	117 453 841
Процентные и аналогичные расходы			
Средства клиентов		(33 346 504)	(39 291 263)
Производные финансовые инструменты		(23 899 945)	(20 958 490)
Средства кредитных организаций		(7 000 865)	(10 175 531)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(712 421)	(1 928 718)
		(64 959 735)	(72 354 002)
Чистый процентный доход			
		41 259 628	45 099 839
Доходы по услугам и комиссии полученные	23	10 006 243	9 944 134
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	23	(3 003 777)	(3 967 626)
Чистый доход по услугам и комиссии			
		7 002 466	5 976 508
Дивидендный доход		2	4
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	22	1 633 637	2 147 321
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	8	(85 982)	(369 734)
Прибыль от выбытия:			
- кредитов		650 708	99 294
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 206 050	233 863
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ			
		51 666 509	53 187 095
Резерв под обесценение:			
- кредитов	9	(10 075 626)	(17 218 380)
- прочих финансовых операций		(1 088 098)	(369 951)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
		40 502 785	35 598 764
Расходы на персонал	24	(8 849 268)	(8 747 579)
Прочие административные расходы	24	(6 567 260)	(6 433 723)
Амортизация основных средств	12	(743 689)	(637 604)
Обесценение основных средств	12	(94 592)	-
Амортизация нематериальных активов	13	(1 340 754)	(1 223 895)
Прочие резервы		15 008	(622 547)
Чистые прочие операционные расходы		(207 777)	(343 056)
Операционные расходы			
		(17 788 332)	(18 008 404)
(Убыток) / прибыль от выбытия основных средств		(689)	11 686
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ			
		22 713 764	17 602 046
Расход по налогу на прибыль	14	(4 657 065)	(3 578 795)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД			
		18 056 699	14 023 251

	Примечания	2017 год	2016 год
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости;	14	(290 251)	751 708
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение года.	14	5 632	29 591
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости;	14	586 917	2 051 958
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение года.	14	199 507	291 134
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		501 805	3 124 391
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		18 558 504	17 147 642


М. Ю. Алексеев
Председатель Правления
16 марта 2018 года




Г. Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 86–148 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2017 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
1 января 2016 года	41 787 806	437 281	(765 540)	(2 902 933)	125 970 649	164 527 263
Итого совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	14 023 251	14 023 251
Прочий совокупный доход						
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
Итого прочий совокупный доход	-	-	781 299	2 343 092	-	3 124 391
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	-	-	781 299	2 343 092	14 023 251	17 147 642
31 декабря 2016 года	41 787 806	437 281	15 759	(559 841)	139 993 900	181 674 905
1 января 2017 года	41 787 806	437 281	15 759	(559 841)	139 993 900	181 674 905
Итого совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	18 056 699	18 056 699
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	(284 619)	-	-	(284 619)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (Примечание 14)	-	-	-	786 424	-	786 424
Итого прочий совокупный доход	-	-	(284 619)	786 424	-	501 805
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	-	-	(284 619)	786 424	18 056 699	18 558 504
31 декабря 2017 года	41 787 806	437 281	(268 860)	226 583	158 050 599	200 233 409


М. Ю. Алексеев

Председатель Правления

16 марта 2018 года




Г. Е. Чернышева

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 86–148 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

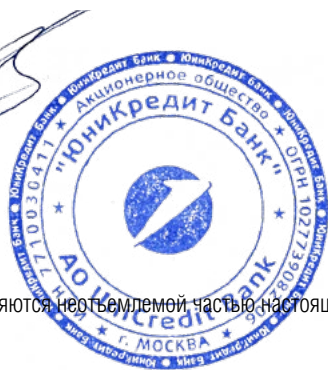
Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		114 392 817	116 243 579
Проценты уплаченные		(82 693 914)	(81 879 165)
Доходы по услугам и комиссии полученные		10 239 523	10 347 433
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(2 941 535)	(4 091 289)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		(165 783)	8 492
Чистые выплаты по производным инструментам и валютным операциям		(5 985 933)	(17 446 453)
Заработная плата и премии		(7 393 810)	(7 301 010)
Прочие расходы		(6 160 109)	(5 352 150)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		19 291 256	10 529 437
Чистое (увеличение) /уменьшение операционных активов			
Обязательный резерв в ЦБ РФ		(2 810 220)	(2 407 050)
Торговые ценные бумаги		(17 951 463)	1 233 616
Средства в кредитных организациях		(15 588 388)	14 812 462
Кредиты, предоставленные клиентам		(19 004 594)	99 920 590
Прочие активы		151 740	(2 737 183)
Чистое (уменьшение)/ увеличение операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(63 557 748)	(8 456 708)
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7,9	22 055 661	4 344 152
Средства клиентов		73 851 121	(33 527 471)
Прочие обязательства		2 575 426	3 667 077
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(987 209)	87 378 922
Налог на прибыль уплаченный		(9 315 490)	(708 469)
Чистый (отток) / приток денежных средств от операционной деятельности		(10 302 699)	86 670 453
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды полученные		2	4
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(68 808 390)	(8 625 544)
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		53 129 877	17 739 270
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(16 258 912)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1 939	6 815
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 500 219)	(2 323 413)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(18 176 791)	(9 461 780)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение облигаций при наступлении срока погашения		-	(15 205 218)
Погашение облигаций по оферте		-	(10 711 307)
Погашение субординированного кредита полученного		-	(14 233 680)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(40 150 205)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		93 575	(1 200 716)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(28 385 915)	35 857 752
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	58 588 565	22 730 813
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	30 202 650	58 588 565

М. Ю. Алексеев
Председатель Правления

16 марта 2018 года



Г. Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 86–148 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО ЮниКредит Банка (далее – «Банк») 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, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), на осуществление банковских операций № 1 от 22 декабря 2014 года, а также лицензии, выданной ЦБ РФ, на осуществление операций с драгоценными металлами № 1 от 22 декабря 2014 года. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по ценным бумагам 25 апреля 2003 года, а также уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 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
	2017 год	2016 год		
ООО «ЮниКредит Лизинг»	100%	100%	Российская Федерация	Финансы

По состоянию на 31 декабря 2017 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имеет 13 филиалов, 11 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

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

2. Основные принципы учетной политики

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

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

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

Основа оценки. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, активов, имеющихся 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 неконтролируемыми долями. Общий совокупный доход дочерней компании распределяется между акционерами Банка и неконтролируемыми долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

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

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

Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях.

Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерних компаниях корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале и распределяются между акционерами Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток отражается в составе прибылей или убытков за период и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такой дочерней компании, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочерней компании (т.е. 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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, являются производными 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 производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые:

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

Такие активы учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки

отражаются в составе прибылей или убытков в момент прекращения признания, а также в случае обесценения и в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Вложения в долевые ценные бумаги категории 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, 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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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 при условии, что такое изменение влияет на результаты деятельности Группы или возникает в результате воздействия определяемого риска. Инструмент хеджирования отражается по справедливой стоимости, и прибыль или убыток по такому инструменту включаются в составе прибылей или убытков в качестве корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования. Балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, связанных с хеджируемым риском. При портфельном хеджировании изменения справедливой стоимости хеджируемых статей отражаются в отдельной статье консолидированного отчета о финансовом положении и в консолидированном отчете о совокупном доходе признаются в составе корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования.

Кредитный риск, отражаемый в виде корректировок CVA/DVA, также учитывается при расчете справедливой стоимости производных финансовых активов и обязательств для целей хеджирования (см. Примечание 8).

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 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. Аренданные 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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 прибыли 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 прибыли 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 прибыли 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 прибыли или убытков как корректировки при реклассификации.

Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли 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 прибыли 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 прибыли 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 прибыли или убытков, то в этом случае убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли 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 прибыли 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.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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	3-5 лет
Компьютерная техника	3 года
Капиталовложения в арендованные основные средства	меньшее из срока полезного использования актива и срока договора аренды
Прочие основные средства	3-5 лет

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

Объект основных средств списывается в случае продажи, или когда от продолжения 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.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 течение 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./1 Долл. США	57,6002	60,6569
Руб./1 Евро	68,8668	63,8111

Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода. В текущем году Группа применила ряд поправок МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), которые имеют обязательное действие в отношении учетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года.

Поправки к МСБУ (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Группа впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Сверка входящих и исходящих остатков обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности, приведена в примечании 18 и 28. Согласно переходным положениям поправок, Группа не раскрывала сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в примечании 18 и 28, применение данных поправок не оказало влияния на консолидированную отчетность Группы.

Поправки к МСБУ (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».

Группа впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.

Группа впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и Группой досрочно не применялись.

МСФО (IFRS) 12 освобождает организации от требования 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 классифицируется)

как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют доли участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи.

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» ¹ ;
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15) ¹ ;
МСФО (IFRS) 16	«Аренда» ² ;
Поправки к МСФО (IFRS) 2	«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» ¹ ;
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» ³ ;
Поправки к МСБУ (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости» ¹
Поправки к МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов ¹ ;
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» ¹ ;

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает:

- значительные изменения по сравнению с МСБУ (IAS) 39, в отношении классификации и оценки кредитов и других долговых инструментов, основанных на принятых бизнес-моделях и на характеристиках денежных потоков финансового инструмента (критерий SPPI - Solely Payments of Principal and Interests, далее – «SPPI»);
- признание долевых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убытки или через прочий совокупный доход. Во-втором случае, в отличие от требований МСБУ (IAS) 39 для категории «имеющиеся в наличии для продажи», МСФО 9 отменяет требование признавать обесценение как убытки текущего периода и предлагает, в случае выбытия инструмента,

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

3 Действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее даты, которая будет определена в дальнейшем.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- признавать прибыль или убыток через резерв в собственном капитале, а не через счета прибыли и убытков;
- применение новой модели учета резервов под обесценение, основанной на подходе ожидаемых кредитных убытков, заменяющей текущую модель, основанную на подходе понесенных потерь, и представление концепции ожидаемых кредитных убытков за весь срок, и, следовательно, увеличение уровня резерва в части кредитных потерь;
 - новую модель учета хеджирования, с изменениями методологии учета хеджирования и учета его эффективности, для полного соответствия между бухгалтерским учетом хеджирования и лежащей в его основе логики риск-менеджмента. Следует заметить, что организация может продолжать использовать принципы учета хеджирования, установленные МСБУ (IAS) 39, пока Совет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности не закончил проект по утверждению правил макрохеджирования; и
 - изменения в учете «собственного кредитного риска», другими словами, изменения справедливой стоимости выпущенных долговых обязательств, которые признаются по справедливой стоимости, не относящиеся к изменению собственной кредитной стоимости. Новый стандарт требует, чтобы эти изменения были признаны через специальные резервы в капитале, а не через отчет о прибылях и убытках, как того требует МСБУ (IAS) 39, тем самым устраняя источник волатильности из экономических результатов организации.

Для внедрения основных изменений, введенных МСФО (IFRS) 9, Группа провела работу по следующим направлениям:

- Классификация и оценка, где целью анализа был пересмотр классификации финансовых инструментов в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 9.
- Резерв под обесценение, где работа была направлена на разработку и внедрение методологий и моделей для расчета резерва.

Для работы по указанным выше направлениям были привлечены все соответствующие департаменты Банка, а также члены Правления Банка.

По направлению «Классификация и оценка» Группа:

- Определила критерии, основанные на новых бизнес-моделях и на характеристиках денежных потоков по контрактам для классификации финансовых инструментов в новые категории, предусмотренные стандартом.
- Применила определенные выше критерии для классификации существующего портфеля.

Анализ бизнес-моделей был выполнен путем сопоставления бизнес-сегментов, составляющих деятельность Группы, и аллокации на них конкретной бизнес-модели.

Бизнес-модели «Удержание с целью получения договорных денежных потоков» и «Удержание с целью получения договорных денежных потоков и продажи финансовых активов» применяются к бизнес-сегментам, составляющим банковский портфель Группы, в соответствии с причинами, почему эти инструменты были

приобретены или созданы, и ожидаемого оборота финансовых инструментов.

В этом контексте возможные продажи финансовых инструментов могут соответствовать модели «Удержание с целью получения договорных денежных потоков» в случае (i) сделок секьюритизации, которые не обеспечивают прекращения признания базовых кредитов, (ii) продаж, обусловленных неблагоприятным изменением кредитного риска контрагента и (iii) незначительных и редких продаж для индивидуального рассмотрения.

Бизнес-модель «Прочие» применяется к бизнес-сегментам, составляющим торговый портфель Группы, чтобы отразить намерения торговли.

Для классификации финансовых активов в новые категории по МСФО (IFRS) 9, анализ бизнес-моделей сопровождается анализом предусмотренных договором денежных потоков (SPPI тест).

Для этого Группа разработала процессы и системы, направленные на анализ портфеля ценных бумаг и кредитов с целью определения характеристик их денежных потоков для последующей оценки либо по амортизированной стоимости (модель «Удержание с целью получения договорных денежных потоков»), либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (модель «Удержание с целью получения договорных денежных потоков и продажи финансовых активов»).

Данный анализ выполнен по каждому договору или по группам, определенным на основе характеристик активов, с помощью специального инструмента, разработанного Группой для анализа договорных денежных потоков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В этом контексте на результаты SPPI теста не влияют предоплаты с отрицательной компенсацией, встроенной в контракт.

Долевые инструменты будут оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или через совокупный доход, в зависимости от их характеристик и причин, по которым они были приобретены.

Далее, определенные изменения были внесены в расчеты параметров вероятности дефолта (далее – «PD»), уровень потерь при дефолте (далее – «LGD») и величины кредитных требований, подверженных кредитному риску (далее – «EAD»), чтобы получить параметр Ожидаемые кредитные потери (далее – «ECL»), также была разработана новая модель для распределения активов без признаков обесценения, на уровне транзакций, между стадиями 1 и 2.

Главная разница между двумя стадиями – это временной горизонт, на основе которого рассчитываются ожидаемые кредитные потери (ECL). А именно, для транзакций стадии 1 расчет ожидаемых кредитных потерь (ECL) осуществляется на горизонте до 1 года, в то время как для транзакций стадии 2 – на весь срок жизни финансового инструмента.

Для расчета параметров PD, LGD, и EAD применяются специальные корректировки на параметры, рассчитанные по существующим моделям. Основными корректировками являются:

- корректировка временного горизонта (далее – “point in time”);
- корректировка на прогнозирование будущего;
- расширение параметров кредитного риска в многолетней перспективе.

Для расчета параметра вероятности дефолта (PD) на весь срок жизни финансового инструмента, кривые вероятности дефолта, полученные из наблюдаемых кумулятивных вероятностей дефолта, были откалиброваны, чтобы отражать корректировку момента времени (“point in time”) и прогнозное ожидание относительно дефолтных показателей для портфеля.

Показатель возмещения, заложенный в расчет LGD, был скорректирован с учетом последних (актуальных) данных по данному показателю, а также с учетом ожидаемого будущего тренда, и продисконтирован по эффективной процентной ставке или ее наилучшему приближению.

При расчете EAD теперь используется не только 12-месячная модель, но и модель, которая учитывает будущие денежные потоки, ожидаемые на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

При расчете ECL, скорректированного с учетом вышеуказанных параметров, будут учитываться макроэкономические прогнозы и применяться различные сценарии к прогнозируемым компонентам таким образом, чтобы компенсировать частичную нелинейность, естественно встроенную в корреляцию между макроэкономическими изменениями и ключевыми компонентами ECL. В частности, эффект нелинейности был включен путем оценки коэффициента возмещения, который будет непосредственно применяться к портфелю ECL.

Процесс, установленный для включения такого множества макроэкономических сценариев, полностью соответствует процессам макроэкономического прогнозирования, используемого в группе ЮниКредит для оценки прочих рисков.

Одним из ключевых аспектов новой модели в отношении ECL является распределение кредитных сделок между разными стадиями (1 и 2) (к стадии 3 относятся обесцененные активы). К 1 стадии, в основном, относятся (i) новые сделки, (ii) активы без существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания или (iii) с низким кредитным риском на отчетную дату.

Процесс распределения активов по стадиям включает комбинацию относительных и абсолютных триггеров. Основные триггеры включают:

- относительное сравнение на уровне транзакций между первоначальной вероятностью дефолта и вероятностью дефолта на каждую отчетную дату, рассчитанные на основе внутренних моделей, с порогами, установленными таким образом, чтобы

учесть все ключевые переменные каждой транзакции, которые могут повлиять на ожидания, связанные с изменением вероятности дефолта с течением времени (например, возраст, срок, первоначальный уровень вероятности дефолта);

- абсолютные триггеры, такие как требования законодательства (например, 30 дней просрочки);
- другие внутренние триггеры (например, новые классификации проблемного изменения договора).

Кроме того, сумма обесценения, рассчитанная для активов с признаками обесценения, была скорректирована в соответствии с требованиями нового положения и включает (i) корректировки как по сделкам, оцениваемым коллективно, так и на индивидуальной основе и (ii) несколько сценариев, применимых к данному классу активов.

В рамках этой оценки также рассматриваются ожидаемые сценарии выбытия, поскольку стратегия Группы по работе с проблемными активами предусматривает возмещение дефолтных активов также путем их передачи (продажи). С этой целью возмещаемая сумма кредитов будет определяться на уровне портфеля путем расчета средневзвешенного показателя возмещения, ожидаемого в результате процесса работы с проблемными активами, и ожидаемых цен продажи; оба сценария взвешиваются в соответствии с уровнем продаж, ожидаемым для конкретного портфеля проблемных активов.

В отношении учета хеджирования, Группа продолжает применять существующие требования в рамках МСБУ (IAS) 39 до тех пор, пока Совет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности не закончил проект по утверждению правил макрохеджирования.

Для реализации описанных выше методологических моделей и инструментов в повседневной деятельности Группы, Группа разработала ИТ архитектуру и завершает разработку организационных процессов и процедур.

Группа планирует использовать освобождение при переходе, разрешенное стандартом, и не будет публиковать сравнительные показатели в финансовых отчетах 2018 года.

Ожидается, что после внедрения МСФО (IFRS) 9 основное влияние на Группу окажет применение новой модели обесценения, которая основана на подходе ожидаемых потерь, что, как ожидается, приведет к увеличению размера обесценения по финансовым активам (особенно по кредитам, выданным клиентам), а также применение нового принципа разделения транзакций между различными стадиями, предусмотренными новым стандартом. В частности, ожидается, что в финансовых результатах между различными отчетными периодами будет возникать большая волатильность из-за динамических изменений между стадиями, к которым относятся финансовые активы (особенно между стадией 1, которая будет включать новые активы, а также необесцененные кредиты, и стадией 2, которая будет включать финансовые инструменты, кредитный риск по которым существенно ухудшился с момента первоначального признания).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9 на капитал предварительно составляет не более 10% без учета налогового эффекта. Этот эффект, в основном, обусловлен введением ECL на весь срок жизни финансовых активов, относящихся к стадии 1 и 2.

В части классификации и оценки не ожидается значительных реклассификаций кредитов в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с характеристиками денежных потоков (критерий SPPI). На дату первого применения МСФО (IFRS) 9 категория ценных бумаг, удерживаемых до погашения, была отнесена к бизнес-модели «Удержание финансовых активов», что соответствует фактическому поведению бизнеса. Влияние данных изменений на капитал можно предварительно оценить как незначительное.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСБУ (IAS) 18 «Выручка», МСБУ (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

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 2017 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

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 МСБУ (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 МСБУ (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 МСБУ (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:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. 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.

3. 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:
- (а) прекращается признание предыдущего обязательства;
 - (б) операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - (в) 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 Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (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 не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСБУ (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо

тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Применяются специальные переходные положения. Руководство Группы ожидает, что применение поправок в будущем может повлиять на консолидированную финансовую отчетность Группы, если произойдет изменение в использовании недвижимости.

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 или обязательства (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. 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. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям данного КРМФО.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-

2016 годов. Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСБУ (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода».

Поправки к МСБУ (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятия, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСБУ (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Группы отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

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 2017 года, согласно требованиям учетной политики и в соответствии с правилами. Применяемые процессы подтверждают оценку балансовых стоимостей на 31 декабря 2017 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;
- сроков полезного использования нематериальных активов.

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 2017 года	31 декабря 2017 года
Активы		
КИБ	896 130 421	795 402 685
Розничное банковское обслуживание	123 712 238	112 704 869
Лизинг	21 339 598	17 240 438
Прочая деятельность	144 959 366	246 901 781
Итого активы	1 186 141 623	1 172 249 773
Обязательства		
КИБ	672 598 151	718 941 087
Розничное банковское обслуживание	263 701 533	213 138 287
Лизинг	17 614 994	14 095 700
Прочая деятельность	31 993 536	44 399 794
Итого обязательства	985 908 214	990 574 868

В связи с изменением классификации сделок хеджирования из сегмента «Прочая деятельность» в сегмент КИБ, Группой была исправлена информация за 2016 год по строкам «Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами» и «Межсегментные (расходы)/доходы» для обеспечения сопоставимости данных.

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

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистые процентные доходы от операций с внешними контрагентами	31 128 227	8 374 884	1 267 733	488 784	41 259 628
Межсегментные (расходы)/доходы	(6 905 190)	1 464 136	-	5 441 054	-
Чистый процентный доход	24 223 037	9 839 020	1 267 733	5 929 838	41 259 628
Чистые доходы по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами	2 910 097	4 081 981	10 388	-	7 002 466
Дивидендный доход	-	-	-	2	2
Доходы / (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	382 430	1 254 427	470	(3 690)	1 633 637
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(85 982)	(85 982)
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 816 007	40 751	-	-	1 856 758
Операционные доходы	29 331 571	15 216 179	1 278 591	5 840 168	51 666 509
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(7 372 939)	(3 630 762)	(160 023)	-	(11 163 724)
Чистые доходы от финансовой деятельности	21 958 632	11 585 417	1 118 568	5 840 168	40 502 785
Операционные расходы в том числе:	(6 622 859)	(10 062 661)	(349 446)	(753 366)	(17 788 332)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(773 777)	(1 305 684)	(4 982)	-	(2 084 443)
обесценение основных средств	(22 387)	(72 205)	-	-	(94 592)
Убыток от выбытия основных средств	-	-	-	(689)	(689)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	15 335 773	1 522 756	769 122	5 086 113	22 713 764
Расход по налогу на прибыль					(4 657 065)
Прибыль за год					18 056 699
Резерв по хеджированию денежных потоков					(284 619)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					786 424
Итого совокупный доход					18 558 504

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого
Чистые процентные доходы/(расходы) от операций с внешними контрагентами	38 167 925	7 675 323	1 048 145	(1 791 554)	45 099 839
Межсегментные (расходы)/доходы	(7 169 222)	1 523 157	-	5 646 065	-
Чистый процентный доход	30 998 703	9 198 480	1 048 145	3 854 511	45 099 839
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
Операционные доходы	34 202 906	14 169 811	1 066 440	3 747 938	53 187 095
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(13 371 855)	(4 033 539)	(178 813)	(4 124)	(17 588 331)
Чистые доходы от финансовой деятельности	20 831 051	10 136 272	887 627	3 743 814	35 598 764
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
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	14 433 335	268 987	434 368	2 465 356	17 602 046
Расход по налогу на прибыль					(3 578 795)
Прибыль за год					14 023 251
Резерв по хеджированию денежных потоков					781 299
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					2 343 092
Итого совокупный доход					17 147 642

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 2017 год:

	Чистый процентный доход	Активы
Российская Федерация	28 049 383	925 493 838
Страны ОЭСР	10 820 885	226 989 436
Страны, не входящие в ОЭСР	2 389 360	33 658 349
Итого	41 259 628	1 186 141 623

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
Итого	45 099 839	1 172 249 773

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	11 771 673	12 507 671
Текущие счета в ЦБ РФ	18 430 977	46 080 894
Денежные средства и их эквиваленты	30 202 650	58 588 565

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме в сумме 2 452 807 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 2 050 000 тыс. руб.) по ипотечным облигациям, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (см. Примечание 18).

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Деноминированные в долл. США		
Государственные еврооблигации РФ	2 383 299	1 006
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	18 455 671	2 086 987
Корпоративные и банковские облигации	30 567	317 668
Торговые ценные бумаги	20 869 537	2 405 661

По состоянию на 31 декабря 2017 года около 89% торговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Группы, имели рейтинг не ниже «BBB-» (31 декабря 2016 года: 88%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав государственных облигаций РФ включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 804 699 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 1 251 058 тыс. руб.) (см. Примечания 11, 16 и 17).

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	7,05-7,75%	2026, 2028, 2033	7,75-8,5%	2026, 2031
Государственные еврооблигации РФ	4,75-7,5%	2026, 2030	11%	2018
Корпоративные и банковские облигации	8,9%	2027	8,4%	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 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие счета в кредитных организациях	44 375 824	63 506 296
Срочные депозиты	187 161 615	152 597 280
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	51 791 048	47 114 687
Обязательный резерв в ЦБ РФ	9 092 127	6 281 907
Средства в кредитных организациях	292 420 614	269 500 170

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 2017 года совокупные остатки двух контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма указанных средств составляла 193 202 731 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: совокупные остатки четырех контрагентов в размере 209 676 322 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	35 879 910	38 290 623	41 073 594	44 595 843
Корпоративные облигации	11 949 616	13 136 468	4 737 859	5 230 273
Банковские облигации	3 961 522	4 243 719	1 303 234	1 394 843
Итого	51 791 048	55 670 810	47 114 687	51 220 959

По состоянию на 31 декабря 2017 года в справедливую стоимость обеспечения включены государственные облигации РФ общей справедливой стоимостью 26 399 813 тыс. руб., которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном отчете о финансовом положении (31 декабря 2016 года: 4 121 288 тыс. руб.). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в справедливую стоимость обеспечения включены государственные облигации РФ в сумме 4 383 393 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: отсутствуют), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 16). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 31 декабря 2017 года около 76% (31 декабря 2016 года: 75%) средств в кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «BBB-».

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствовали срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ (31 декабря 2016 года: 2 000 492 тыс. руб.).

8. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

Оценка Группой производных финансовых инструментов производится с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	269 447 898	28 163 370	7 875 459	153 530 305	32 134 361	9 703 950
Процентные свопы и опционы	307 937 745	7 338 194	6 107 424	289 931 675	5 185 775	5 367 478
Валютные форварды, свопы и опционы	139 320 810	2 484 342	1 675 413	63 876 941	3 937 460	1 785 739
Итого производные финансовые активы/обязательства		37 985 906	15 658 296		41 257 596	16 857 167

Положительное изменение справедливой стоимости предназначенных для торговли производных финансовых инструментов в результате изменения кредитного риска контрагентов составило 525 805 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: положительное изменение в сумме 1 578 393 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 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	254 378 234	862 119	1 132 581	175 505 135	641 415	442 417
Валютно-процентные свопы	122 585 668	6 143 932	2 198 665	122 032 005	9 786 243	3 589 904
Итого хеджирование денежных потоков		7 006 051	3 331 246		10 427 658	4 032 321
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	440 281 313	854 557	7 318 595	552 263 450	2 311 170	8 306 386
Итого хеджирование справедливой стоимости		854 557	7 318 595		2 311 170	8 306 386
Итого производные финансовые активы / обязательства для целей хеджирования		7 860 608	10 649 841		12 738 828	12 338 707

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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 2017 года сумма отрицательного изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования, предназначенных для хеджирования изменений справедливой стоимости, составила 3 801 234 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 1 841 363 тыс. руб.); изменение отражено как убыток в сумме 1 959 743 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: убыток в сумме 1 246 909 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года положительное изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное с хеджируемыми рисками, составило 3 801 941 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 1 841 491 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль в сумме 1 959 743 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: как прибыль в сумме 1 247 038 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 2017 года отрицательная эффективная часть изменения справедливой стоимости хеджирующих производных финансовых инструментов, отраженная в собственном капитале, составила 268 860 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: положительная 15 759 тыс. руб.), за вычетом налога на сумму 67 215 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 3 940 тыс. руб.).

Корректировка справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования составила убыток в сумме 85 982 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: убыток в сумме 369 734 тыс. руб.), и состоит из разницы отрицательного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для целей хеджирования, и отрицательного изменения справедливой стоимости хеджируемых статей, равной отрицательной сумме 379 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: положительное изменение в сумме 128 тыс. руб.), а также отрицательного изменения кредитного риска по контрагентам, с которыми были заключены производные финансовые инструменты для целей хеджирования, в сумме 85 603 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: отрицательного изменения в сумме 369 863 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 4 567 881 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 7 965 385 тыс. руб.) и состоит из процентных доходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 25 077 188 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 30 345 948 тыс. руб.) и процентных расходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 20 509 307 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 22 380 563 тыс. руб.).

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, составили:

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Корпоративные клиенты	532 641 491	568 915 558
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	137 636 984	126 628 456
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	19 739 478	15 639 280
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	21 292 270	11 082 381
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	711 310 223	722 265 675
Резерв под обесценение	(42 787 043)	(45 254 751)
Кредиты, предоставленные клиентам	668 523 180	677 010 924

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

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

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
На 1 января 2016 года	21 354 170	11 974 110	120 512	33 448 792
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)
На 31 декабря 2016 года	31 118 351	13 923 587	212 813	45 254 751

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	497 171 089	(1 663 263)	495 507 826
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	16 197	(138)	16 059
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	7 232 084	(3 116 168)	4 115 916
- просроченные на срок не более 31 дня	68 219	(14 374)	53 845
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	2 782 999	(1 900 703)	882 296
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	322 792	(217 187)	105 605
- просроченные на срок свыше 180 дней	25 048 111	(21 611 597)	3 436 514
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	532 641 491	(28 523 430)	504 118 061
Розничные клиенты			
Непросроченные необесцененные кредиты	118 955 750	(1 059 955)	117 895 795
Просроченные необесцененные кредиты:			
- не более 31 дня	1 653 541	(125 075)	1 528 466
- от 31 до 90 дней	836 704	(155 241)	681 463
- от 91 до 180 дней	206 464	(93 128)	113 336
- свыше 180 дней	12 399	(7 482)	4 917
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	347 429	(2 130)	345 299
- просроченные на срок не более 31 дня	56 326	(4 833)	51 493
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	99 565	(17 789)	81 776
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	661 491	(293 929)	367 562
- просроченные на срок свыше 180 дней	14 807 315	(12 165 184)	2 642 131
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	137 636 984	(13 924 746)	123 712 238
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	19 091 526	(77 650)	19 013 876
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	147 460	(1 316)	146 144
- от 31 до 90 дней	69 518	(589)	68 929
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- непросроченная	39 229	(7 185)	32 044
- просроченная на срок не более 31 дня	27 205	(12 385)	14 820
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	111 265	(53 992)	57 273
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	159 761	(118 078)	41 683
- просроченная на срок свыше 180 дней	93 514	(67 672)	25 842
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	19 739 478	(338 867)	19 400 611
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	21 292 270	-	21 292 270
Итого кредиты, предоставленные клиентам	711 310 223	(42 787 043)	668 523 180

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
Корпоративные клиенты			
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
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	568 915 558	(31 118 351)	537 797 207
Розничные клиенты			
Непросроченные необесцененные кредиты	105 185 541	(556 411)	104 629 130
Просроченные необесцененные 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
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	126 628 456	(13 923 587)	112 704 869
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
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
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	15 639 280	(212 813)	15 426 467
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 082 381	-	11 082 381
Итого кредиты, предоставленные клиентам	722 265 675	(45 254 751)	677 010 924

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
До одного года	10 685 884	8 476 845
От одного года до пяти лет	11 475 532	9 212 459
Свыше пяти лет	2 244 108	1 711 307
	24 405 524	19 400 611
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(5 004 913)	-
Итого чистые инвестиции в лизинг	19 400 611	19 400 611

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
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
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
	19 152 363	15 426 467
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(3 725 896)	-
Итого чистые инвестиции в лизинг	15 426 467	15 426 467

Обесцененные кредиты. Процентный доход по обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составил 829 505 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 1 686 561 тыс. руб.).

Кредиты с пересмотренными условиями. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав кредитов, предоставленных клиентам, включены кредиты на сумму 20 895 028 тыс. руб. и 35 199 934 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.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Группа продала кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, общей валовой стоимостью 10 444 932 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 922 892 тыс. руб.). Часть данного портфеля общей валовой стоимостью 3 444 130 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 348 887 тыс. руб.) была реализована связанной стороне, остальная часть портфеля была продана третьим лицам (см. Примечание 28).

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 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам		
Недвижимость	44 060 209	44 972 709
Гарантии	50 290 699	52 657 771
Прочее обеспечение	26 868	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	409 740 285	440 166 727
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	504 118 061	537 797 207

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, предоставленного розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Недвижимость	28 316 161	29 453 775
Транспортные средства	41 310 135	34 867 772
Прочее обеспечение	168 364	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	53 917 578	48 383 322
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам	123 712 238	112 704 869

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по лизинговым операциям, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
Недвижимость	549 178	579 311
Транспортные средства	5 651 075	4 382 137
Прочее обеспечение	13 200 358	10 465 019
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	19 400 611	15 426 467

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В случае кредитования юридических лиц, входящих в состав одной экономической группы, Группа обычно получает гарантии от других членов группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 1 865 735 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 2 178 317 тыс. руб.), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (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 2017 года и 31 декабря 2016 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятого от клиентов. По состоянию на 31 декабря 2017 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости, транспортные средства и прочие активы балансовой стоимостью 453 468 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 568 017 тыс. руб.).

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

Соглашения обратного РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	20 658 146	22 027 770	7 903 169	8 343 317
Корпоративные облигации	361 036	399 199	2 800 386	3 065 012
Банковские облигации	273 088	305 626	378 826	404 960
Итого	21 292 270	22 732 595	11 082 381	11 813 289

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствует обеспечение в виде ценных бумаг, которое было продано и представлено в качестве финансовых обязательств, предназначенных для торговли, в консолидированном отчете о финансовом положении (по состоянию на 31 декабря 2016 года: обеспечение в виде государственных облигаций РФ общей справедливой стоимостью 222 864 тыс. руб.)

Концентрация кредитов, предоставленных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2017 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 178 361 295 тыс. руб. (25% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2016 года: 178 362 658 тыс. руб. или 25%). По состоянию на 31 декабря 2017 года по указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 98 324 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 158 765 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в портфеле Группы присутствовали три заемщика/группы заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2016 года: три заемщика/группы заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма указанных кредитов составила 102 064 854 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 103 353 608 тыс. руб.).

Кредиты предоставлены, в основном, клиентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации и осуществляющим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	119 496 045	126 133 633
Торговля	104 631 720	94 202 725
Энергетика	73 374 745	91 748 944
Химическая промышленность	58 085 056	61 995 351
Прочее производство	49 496 435	41 777 942
Деревообрабатывающая промышленность	33 849 881	36 115 547
Финансы	32 185 175	15 822 282
Недвижимость и строительство	31 189 569	37 173 614
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	26 695 322	27 047 480
Машиностроение	17 058 227	32 204 443
Телекоммуникации	15 792 302	15 416 957
Транспорт	8 871 798	10 437 881
Прочее	5 919 219	8 691 627
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	576 645 494	598 768 426
Кредиты, предоставленные физическим лицам	134 664 729	123 497 249
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	711 310 223	722 265 675

Разделение кредитов, предоставленных физическим лицам, по типу продукта, представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Автокредитование	50 820 802	43 882 280
Потребительские кредиты	44 142 492	39 223 666
Ипотечные кредиты	31 089 722	31 408 890
Прочие кредиты	8 611 713	8 982 413
Кредиты, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	134 664 729	123 497 249

10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в долларах США		
Государственные еврооблигации РФ	12 051 460	16 248 295
Деноминированные в рублях		
Облигации ЦБ РФ	30 467 380	-
Государственные облигации РФ	30 309 317	34 972 838
Корпоративные и банковские облигации	4 518 457	9 285 735
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи	77 346 614	60 506 868
Инвестиции в долевыe инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Деноминированные в рублях		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	116 945	116 945
Деноминированные в евро		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	2 707	2 707
Итого инвестиции в долевыe инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	119 652	119 652
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77 466 266	60 626 520

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав государственных облигаций РФ, имеющих в наличии для продажи, включены ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, на сумму 1 254 314 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: государственные облигации РФ на сумму 19 704 611 тыс. руб.) (см. Примечания 11, 16 и 17).

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные еврооблигации РФ	4,25-7,5%	2023-2030	4,5-4,88%	2022-2026
Облигации ЦБ РФ	7,75%	2018	-	-
Государственные облигации РФ	6,2-7,75%	2018-2033	6,2-8,15%	2017-2027
Корпоративные и банковские облигации	7,5-11,1%	2018-2050	7,5-11,1%	2017-2027

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, включены государственные облигации РФ на сумму 703 552 тыс. руб., блокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2016 года: отсутствуют). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было кредитов «овернайт» от ЦБ РФ.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. Инвестиционные ценные бумаги (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Государственные облигации РФ, деноминированные в рублях	15 000 000	15 814 468	15 000 000	15 935 005
Государственные еврооблигации РФ, деноминированные в долларах США	13 455 407	14 122 955	14 169 452	14 982 265
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 455 407	29 937 423	29 169 452	30 917 270

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ, деноминированные в рублях	10,4–10,6%	2020, 2025	11,7%–11,9%	2020, 2025
Государственные еврооблигации РФ, деноминированные в долларах США	4,5–4,88%	2022, 2023	4,5%–4,88%	2022, 2023

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отсутствовали ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО (31 декабря 2016 года: государственные облигации РФ в размере 212 666 тыс. руб.) (см. Примечания 11, 16 и 17).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав государственных облигаций РФ, удерживаемых до погашения, включены облигации в размере 686 722 тыс. руб., блокированные в качестве обеспечения по кредитам «овернайт» от ЦБ РФ (31 декабря 2016 года: 1 058 015 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы отсутствовали кредиты «овернайт» с ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года около 33% 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 2016 года: 48%).

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 2017 года и 31 декабря 2016 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по портфелям представлены ниже:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 254 314	1 190 460	19 704 611	18 325 881
Ценные бумаги торгового портфеля	804 699	749 433	1 251 058	1 139 562
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	212 666	209 798
Итого	2 059 013	1 939 893	21 168 335	19 675 241

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по эмитентам представлены ниже:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Государственные облигации РФ	2 059 013	1 939 893	21 168 335	19 675 241
Итого	2 059 013	1 939 893	21 168 335	19 675 241

12. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
1 января 2017 года	6 577 320	4 230 654	536 432	11 344 406
Приобретения	-	526 844	15 524	542 368
Выбытия	-	(82 677)	(19 834)	(102 511)
31 декабря 2017 года	6 577 320	4 674 821	532 122	11 784 263
Накопленная амортизация				
1 января 2017 года	(2 040 861)	(3 627 795)	(468 716)	(6 137 372)
Амортизационные отчисления	(222 479)	(492 640)	(28 570)	(743 689)
Обесценение	(94 592)	-	-	(94 592)
Выбытия	-	81 334	19 226	100 560
31 декабря 2017 года	(2 357 932)	(4 039 101)	(478 060)	(6 875 093)
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2017 года	4 219 388	635 720	54 062	4 909 170

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
1 января 2016 года	6 577 320	4 355 754	617 913	11 550 987
Приобретения	-	230 510	39 574	270 084
Выбытия	-	(355 610)	(121 055)	(476 665)
31 декабря 2016 года	6 577 320	4 230 654	536 432	11 344 406
Накопленная амортизация				
1 января 2016 года	(1 815 779)	(3 592 598)	(530 370)	(5 938 747)
Амортизационные отчисления	(225 082)	(388 755)	(23 767)	(637 604)
Выбытия	-	353 558	85 421	438 979
31 декабря 2016 года	(2 040 861)	(3 627 795)	(468 716)	(6 137 372)
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2016 года	4 536 459	602 859	67 716	5 207 034

13. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	2017 год	2016 год
Первоначальная стоимость		
1 января	10 702 396	9 249 353
Приобретения	2 284 057	2 465 672
Выбытия	(4 725)	(1 012 629)
31 декабря	12 981 728	10 702 396
Накопленная амортизация		
1 января	(4 191 847)	(3 898 716)
Начисленная амортизация	(1 340 754)	(1 223 895)
Выбытия	3 677	930 764
31 декабря	(5 528 924)	(4 191 847)
Остаточная балансовая стоимость		
31 декабря	7 452 804	6 510 549

14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	2017 год	2016 год
Текущий налог на прибыль	7 857 892	4 177 456
Отложенный налог на прибыль – (восстановление)/возникновение временных разниц	(3 200 827)	(598 661)
Расход по налогу на прибыль	4 657 065	3 578 795

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 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2017 и 2016 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:

	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	22 713 764	17 602 046
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке	4 542 753	3 520 409
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(230 992)	(230 456)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочее	345 304	288 842
Расход по налогу на прибыль	4 657 065	3 578 795

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая сумма	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Основные средства и нематериальные активы	1 433 865	1 122 074	(2 842 513)	(2 419 143)	(1 408 648)	(1 297 069)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	5 261 627	5 839 175	(7 675 904)	(8 891 100)	(2 414 277)	(3 051 925)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	67 215	-	(538 454)	(127 246)	(471 239)	(127 246)
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	1 450 633	1 707 823	(2 949 442)	(6 118 459)	(1 498 809)	(4 410 636)
Прочие статьи	1 382 708	1 313 823	(87 412)	-	1 295 296	1 313 823
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	9 596 048	9 982 895	(14 093 725)	(17 555 948)	(4 497 677)	(7 573 053)

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 297 069)	(111 579)	-	(1 408 648)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(3 051 925)	566 493	71 155	(2 414 277)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	(127 246)	(147 387)	(196 606)	(471 239)
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(4 410 636)	2 911 827	-	(1 498 809)
Прочие статьи	1 313 823	(18 527)	-	1 295 296
	(7 573 053)	3 200 827	(125 451)	(4 497 677)

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	-	(1 297 069)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(3 814 524)	957 924	(195 325)	(3 051 925)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	624 303	(165 776)	(585 773)	(127 246)
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(5 091 821)	681 185	-	(4 410 636)
Перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые убытки	1 436 353	(1 436 353)	-	-
Прочие статьи	883 988	429 835	-	1 313 823
	(7 390 616)	598 661	(781 098)	(7 573 053)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. Налогообложение (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	2017 год			2016 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	(355 774)	71 155	(284 619)	976 624	(195 325)	781 299
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	983 030	(196 606)	786 424	2 928 865	(585 773)	2 343 092
Прочий совокупный доход	627 256	(125 451)	501 805	3 905 489	(781 098)	3 124 391

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Авансы, предоплаты и расходы будущих периодов	2 528 643	2 962 751
Начисленный доход, за исключением дохода, отраженного в составе соответствующих финансовых активов	1 136 189	667 856
Активы, на которые было обращено взыскание	440 251	568 017
НДС к возмещению по лизинговым операциям	87 304	303 408
Прочее	1 659 951	1 275 322
Прочие активы	5 852 338	5 777 354

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	3 850 155	3 423 037
Кредиторская задолженность	2 048 937	3 070 680
Прочие резервы	1 881 176	808 386
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	559 793	690 083
Транзитные счета	461 019	560 315
Доходы будущих периодов	432 414	442 712
Налоги к уплате	383 112	316 688
Прочее	1 033 515	953 613
Прочие обязательства	10 650 121	10 265 514

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие счета	8 602 207	13 000 015
Срочные депозиты и кредиты	43 007 455	90 394 448
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечание 11)	6 099 280	19 536 126
Субординированный заем (Примечание 19)	27 718 054	29 178 071
Средства кредитных организаций	85 426 996	152 108 660

По состоянию на 31 декабря 2017 года около 71% (31 декабря 2016 года: 81%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупные средства ни одного контрагента по отдельности не превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2016 года: совокупные средства одного контрагента с общей суммой 26 532 542 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями, составила 2 059 013 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 21 025 074 тыс. руб.) (см. Примечания 6, 10, 11 и 27).

По состоянию на 31 декабря 2017 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 4 159 387 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: отсутствуют) обеспечены государственными облигациями РФ справедливой стоимостью 4 383 393 тыс. руб., приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 7).

17. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие счета	215 024 971	170 163 667
Срочные депозиты	612 078 354	608 799 120
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 11)	-	139 115
Средства клиентов	827 103 325	779 101 902

По состоянию на 31 декабря 2017 года около 44% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2016 года: 51%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	102 333 257	74 155 567
Срочные депозиты	461 068 535	491 668 933
Соглашения РЕПО с клиентами (Примечание 11)	-	139 115
Итого средства корпоративных клиентов	563 401 792	565 963 615
Розничные клиенты		
Текущие счета	112 691 714	96 008 100
Срочные депозиты	151 009 819	117 130 187
Итого средства розничных клиентов	263 701 533	213 138 287
Средства клиентов	827 103 325	779 101 902

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 133 536 325 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 100 940 451 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 17 473 494 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 16 189 736 тыс. руб.) представлена депозитами компаний среднего и малого бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами (31 декабря 2016 года: 154 514 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 2017 года	31 декабря 2016 года
ЮниКредит Банк, 02-ИП	23.09.2015	16.09.2020	Рубли РФ	12,35	4 138 040	4 136 680
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	9,20	2 324 211	2 323 635
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9,00	46 721	46 710
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	9,00	818	818
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	9,10	3	3
Выпущенные долговые ценные бумаги					6 509 793	6 507 846

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменения в стоимости выпущенных долговых ценных бумаг были связаны с начислением и выплатой процентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации с ипотечным покрытием (ЮниКредит Банк, 02-ИП) балансовой стоимостью 4 138 040 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 4 136 680 тыс. руб.) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 1 865 735 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 2 178 317 тыс. руб.) и денежными средствами в размере 2 452 807 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 2 050 000 тыс. руб.) (см. Примечания 5 и 9).

19. Субординированный заем

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ЮниКредит Банк С.п.А		
480 900 тыс. долл. США, выплата процентов – ежеквартально, срок погашения – март 2025 года	27 718 054	29 178 071
Субординированный заем	27 718 054	29 178 071

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 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Выданные гарантии	140 404 906	119 536 553
Обязательства по предоставлению кредитов	75 414 793	85 116 393
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	39 329 152	80 833 286
Аккредитивы	35 299 023	34 295 027
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение	290 447 874	319 781 259
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(1 458 050)	(369 951)
Итого условных обязательств кредитного характера	288 989 824	319 411 308

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 2017 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 11 816 217 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 8 019 170 тыс. руб.).

Обязательства по операционной аренде

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Менее 1 года	780 762	829 381
От 1 года до 5 лет	2 818 476	2 443 105
Более 5 лет	95 213	76 611
	3 694 451	3 349 097

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 денежно-кредитной политики государства, а также изменений в правовой, нормативной и политической среде. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

После высокой волатильности цен на природные ресурсы, курс рубля и процентные ставки в 2016 и 2017 годах были относительно стабильными. На российскую экономику по-прежнему негативно влияет продолжающаяся политическая напряженность в регионе, а также пакеты международных санкций, введенных США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события привели к сокращению доступа российских предприятий к международным рынкам капитала, росту инфляции, экономическому спаду и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Группы на данном этапе трудно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Фидуциарная деятельность. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 36 119 600 986 штук и 94 119 620 907 штук, соответственно.

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают иски к Группе. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа создала резерв на возможные выплаты по судебным искам в размере 423 126 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 438 435 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:

	2017 год	2016 год
Чистые (расходы)/доходы от операций с торговыми ценными бумагами	(767 718)	22 056
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	2 401 355	2 125 265
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	1 633 637	2 147 321

23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Розничные услуги	2 966 160	2 639 438
Комиссия агентов по страхованию	2 532 788	2 022 533
Документарные операции	2 428 068	2 783 736
Расчетно-кассовое обслуживание	2 054 748	2 401 395
Прочее	24 479	97 032
Доходы по услугам и комиссии полученные	10 006 243	9 944 134

Расходы по услугам и комиссии уплаченные представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Расчетно-кассовое обслуживание	(1 094 383)	(783 892)
Розничные услуги	(1 015 988)	(1 021 588)
Документарные операции	(794 188)	(2 051 475)
Прочее	(99 218)	(110 671)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 003 777)	(3 967 626)

24. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	6 782 297	6 540 902
Отчисления на социальное обеспечение	426 942	412 973
Прочие компенсационные выплаты	95 152	177 227
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 544 877	1 616 477
Расходы на персонал	8 849 268	8 747 579
Услуги связи и информационные услуги	1 858 531	2 013 064
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 497 435	1 388 422
Реклама и маркетинг	635 475	640 351
Расходы на охрану	369 960	347 434
Страхование	188 673	186 342
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	160 362	151 643
Прочие налоги	134 691	115 607
Прочее	1 722 133	1 590 860
Прочие административные расходы	6 567 260	6 433 723

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 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Базовый капитал	166 498 541	138 363 187
Основной капитал	166 498 541	138 363 187
Дополнительный капитал	34 894 231	35 741 342
Итого капитал	201 392 772	174 104 529

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимум 8%)	18,2%	16,2%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (минимум 4,5%)	15,2%	13,0%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимум 6%)	15,2%	13,0%

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 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом (не аудировано):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Базовый капитал первого уровня	176 427 360	161 937 692
Капитал второго уровня	28 906 602	30 329 651
Итого капитал	205 333 962	192 267 343
Активы, взвешенные с учетом риска	1 027 062 779	998 461 998
Норматив достаточности капитала первого уровня	17,2%	16,2%
Общий норматив достаточности капитала	20,0%	19,3%

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 потенциального негативного влияния на финансовые показатели Группы.

Структура управления рисками. Целью политики управления рисками Группы является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержена Группа, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также с появлением новых усовершенствованных методов управления рисками.

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

Наблюдательный совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками,

включая управление ключевыми рисками, и утверждает внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Группы, в том числе касающиеся управления банковскими рисками и капиталом.

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

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

Управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включающих Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Специальный кредитный комитет и Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса,

а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и размера риска, а также рисков, связанных с клиентом (внутренние рейтинги). В компетенцию риск-комитета входят вопросы по анализу и обсуждению текущего профиля риска, его соответствие риск-аппетиту и риск-стратегии, утвержденных Наблюдательным советом, в том числе для принятия операционных решений, направленных на достижение целевых показателей, установленных для профиля риска, а также иных вопросов улучшения качества управления рисками в рамках, определенных специальными правилами и процедурами.

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

В процессе принятия решений по управлению кредитным риском применяется принцип двойного контроля. Одобрение выдачи кредита осуществляется посредством подачи и одобрения заявки о предоставлении кредита. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования физических лиц осуществляется Операционной группой, которой делегируются соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами андеррайтинга и/или кредитного скоринга. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования компаний малого и среднего бизнеса осуществляется бизнес-подразделением, которому член Правления, курирующий управление рисками, делегирует соответствующие полномочия в соответствии с правилами, стандартами и матрицей принятия решений по заявкам. Все случаи исключений/отклонений от стандартных продуктов должны быть утверждены членом Правления, курирующим управление рисками.

Используемые Группой процедуры андеррайтинга, оценки рисков, их отражение в отчетности и контроль различаются в зависимости от типа риска, однако для всех типов риска введен общий принцип – контроль со стороны члена Правления, курирующего управление рисками.

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Группы по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Управление кредитным риском, возникающим по операциям с торговыми ценными бумагами, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску, проводится ежедневно.

Управление кредитным риском. Политика Группы в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением/Наблюдательным Советом в соответствии с действующими правилами внедрения документов Группы.

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

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

Все кредитные сделки по корпоративным клиентам рассматриваются коллегиальными органами (кредитными комитетами) за исключением продуктов с низким кредитным риском. 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 ЮниКредит¹.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Группа ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных заемщиков. Подверженность кредитному риску регулируется посредством регулярного анализа платежеспособности заемщика и изменения/корректировки лимитов кредитования.

Политики Группы в области кредитования и руководства по отдельным продуктам 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 экономики, производить корректировку стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Группе работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, где Группа осуществляет свою деятельность. Это позволяет Группе управлять портфелем кредитов как на отраслевом, так и на региональном уровнях.

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, компании малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют поддерживать высокое качество кредитного портфеля. В целях обеспечения достоверной оценки рисков Группа использует различные

внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и точную оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками.

Все существующие сделки по кредитам/утвержденные лимиты для корпоративных клиентов подлежат ежегодному пересмотру. Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен. Группа отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по крупнейшим заемщикам.

Заявления о выдаче кредитов розничным клиентам утверждаются в соответствии с внутренними политиками, правилами, стандартами и операционными инструкциями по кредитованию физических лиц и компаний малого и среднего бизнеса. Информация запрашивается по каждому клиенту. Объем запрашиваемой информации и частота ее обновления зависят от нормативных требований, категории клиентов, платежеспособности клиента и типа операции. Бизнес-подразделение получает и анализирует информацию из различных источников (информация, полученная от клиента, посещение объекта, внутренние/внешние источники).

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям Группы было создано Управление мониторинга, которое внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегии и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков.

Имущественный риск. В силу специфики лизинговой деятельности в случае дефолтного события Группа подвергается имущественному риску, который представляет собой риск невозможности реализации имущества, полученного в результате изъятия объектов лизинга у недобросовестного контрагента, или его реализацию по цене, неспособной покрыть задолженность контрагента. Группа минимизирует данный риск путем проведения анализа объектов лизинга и контрагентов до заключения лизинговой сделки, при наличии повышенных рисков требованием предоставления дополнительного обеспечения, а также иными мерами, используемыми для работы с кредитным риском.

Риск расчетов. В силу специфики своей деятельности в момент урегулирования сделок Группа подвергается риску расчетов, который представляет собой риск возникновения убытков в результате неисполнения контрагентом предусмотренных договором обязательств по передаче денежных средств, ценных бумаг или иных активов.

Группа минимизирует данный риск в отношении определенных видов сделок путем проведения расчетов через расчетного/клирингового агента, с тем, чтобы расчеты по сделкам совершались только тогда, когда обе стороны выполнили свои договорные обязательства. Для принятия данного риска по тем сделкам, условия расчетов по которым не установлены договором, необходимо наличие специальных лимитов и/или лимитов на операции с определенными контрагентами, которые устанавливаются в рамках описанного выше процесса утверждения/мониторинга лимита на операции с контрагентами.

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	Примечания	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2017 года	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	18 430 977	46 080 894
Торговые ценные бумаги:	6		
- находящиеся в собственности Группы		20 064 838	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		804 699	1 251 058
Средства в кредитных организациях	7	292 420 614	269 500 170
Производные финансовые активы	8	37 985 906	41 257 596
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 860 608	12 738 828
Кредиты, предоставленные клиентам	9	668 523 180	677 010 924
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		76 211 952	40 921 909
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 254 314	19 704 611
- удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы		29 937 423	30 704 604
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	212 666
Итого		1 153 494 511	1 140 537 863
Условные обязательства кредитного характера	21	288 989 824	319 411 308
Итого размер кредитного риска		1 442 484 335	1 459 949 171

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	18 430 977	-	-	18 430 977
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		20 034 271	30 567	-	20 064 838
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		804 699	-	-	804 699
Средства в кредитных организациях	7	215 170 478	77 250 136	-	292 420 614
Производные финансовые активы	8	34 814 818	3 171 088	-	37 985 906
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 860 608	-	-	7 860 608
Кредиты, предоставленные клиентам	9	316 124 006	337 585 761	14 813 413	668 523 180
Инвестиционные ценные бумаги:	10				
-имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы		75 866 036	345 916	-	76 211 952
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 254 314	-	-	1 254 314
- удерживаемые до погашения					
- находящиеся в собственности Группы		29 937 423	-	-	29 937 423
Итого		720 297 630	418 383 468	14 813 413	1 153 494 511

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	-	-	46 080 894
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		1 154 603	-	-	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 251 058	-	-	1 251 058
Средства в кредитных организациях	7	212 124 320	57 375 850	-	269 500 170
Производные финансовые активы	8	23 765 802	17 491 794	-	41 257 596
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	12 678 831	59 997	-	12 738 828
Кредиты, предоставленные клиентам	9	271 524 001	380 996 607	24 490 316	677 010 924
Инвестиционные ценные бумаги:	10				
-имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы		39 950 394	971 515	-	40 921 909
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		19 704 611	-	-	19 704 611
- удерживаемые до погашения					
- находящиеся в собственности Группы		30 704 604	-	-	30 704 604
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		212 666	-	-	212 666
Итого		659 151 784	456 895 763	24 490 316	1 140 537 863

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 2017 года 46% активов (31 декабря 2016 года: 46%) в вышеприведенных таблицах имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch). По состоянию на 31 декабря 2017 года 54% активов (31 декабря 2016 года: 54%) не имеют внешних рейтингов по причине того, что небольшие компании и физические лица не рейтингуется 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 2017 года и 31 декабря 2016 года активы и обязательства Группы сосредоточены, в основном, на территории Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях и производных финансовых активов и обязательств (включая активы и обязательства, предназначенные для целей хеджирования), которые сосредоточены, в основном, в странах ОЭСР.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемые расхождения сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств имеет основополагающее значение для управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различаются по характеру. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

Подход Группы к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Группы.

Ответственность за управление риском ликвидности несет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности в рамках установленных лимитов. Кроме того, соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков, которое информирует КУАП в случае их нарушения. Департамент финансирования банковских операций и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит.

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью:

1. Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью описан в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиций, изменений несоответствий в активах и обязательствах Группы, доступных источников финансирования, а также анализа рынка. Группа разрабатывает планы финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, описывающий возможные источники финансирования при кризисной ситуации. В случае кризиса (но не реже одного раза в год) КУАП обновляет данный план после утверждения годового плана финансирования. В дополнение к планам финансирования в кризисных ситуациях Группа ЮниКредит разрабатывает план восстановления финансовой устойчивости, призванный установить возможные действия в случае особо значительных кризисных ситуаций.
2. Для анализа структурной ликвидности Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных рисков используются нормативы чистого стабильного фондирования и базирующиеся на нем данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются локальному КУАП и КУАП Группы ЮниКредит на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.
3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и в сумме по всем валютам на основе модели движения потоков денежных средств в соответствии с подходом Группы ЮниКредит и локальным подходом. Разница между двумя подходами обусловлена необходимостью контролировать риск ликвидности с учетом конкретной стратегии Группы, а также с учетом локальных особенностей рынка.
 - Регуляторный подход к мониторингу риска ликвидности, основанный на нормативе краткосрочной ликвидности, применяется в Банке в соответствии с требованиями ЦБ РФ и Группы ЮниКредит.
 - Для прогнозируемых будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в ликвидных средствах применяется комбинированное стресс-тестирование, основанное на различных возможных сценариях, включая сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д. Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Группы выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов розничными клиентами, неспособность совершать сделки своп по приемлемым ценам и прочие факторы. С целью выявления возможных проблем применяется метод обратного стресс-теста, с последующей разработкой плана восстановления.
 - Группа ЮниКредит устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

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 разрывы ликвидности в соответствии с локальной моделью денежных потоков.

- Система контроля за ликвидностью не ограничивается строгими метриками, а включает индикаторы раннего предупреждения кризиса ликвидности, которые позволяют КУАП вовремя перейти от сценария нормальной деятельности к антикризисному управлению.
4. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:
- КУАП устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
 - Отчеты о концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.
5. В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ должны выполняться и отслеживаться следующие нормативы ликвидности:
- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и обязательствам «овернайт»;
 - Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
 - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год;
 - Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) представляет собой отношение суммы высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств, рассчитанный согласно нормативным актам ЦБ РФ, реализующим требования стандартов «Базель III».
 - Норматив чистого стабильного фондирования (Н28) представляет собой соотношение стабильного фондирования к требуемому фондированию, рассчитанный согласно нормативным актам ЦБ РФ, реализующим требования стандартов «Базель III».

Департамент финансирования банковских операций ежедневно рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Департамент финансовых рынков рассчитывает прогнозные значения нормативов Н2 и Н3 на срок в один месяц. Управление рыночных рисков производит ежедневную оценку норматива Н26 и Н28.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	31 декабря 2017 года,%	31 декабря 2016 года,%
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	117,1	144,1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	224,9	219,8
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	64,5	59,2
Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (минимум 80%)	139,4	76,3
Норматив краткосрочной ликвидности Н28 (минимум 100%)	116,9	-

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным внутренним подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Так, долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (при наличии) или с датой погашения; корпоративные кредиты представлены в соответствии с особенностями кредитных линий, для розничных кредитов применена модель досрочных погашений, счета без определенного срока погашения (как со стороны активов, так и пассивов) и срочные депозиты с возможностью автоматической пролонгации представлены в соответствии со статистической моделью Группы о поведении данных счетов, производные финансовые инструменты включены в прочие активы и прочие обязательства, межбанковские операции представлены по дате погашения. Данная информация предназначена для внутреннего пользования при управлении рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без опреде- ленного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	30 202 650	-	-	-	-	-	-	30 202 650
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	20 869 537	-	20 869 537
Средства в кредитных организациях	141 768 552	7 880 010	84 298 814	23 957 970	31 799 234	52 351	-	289 756 931
Кредиты, предоставленные клиентам	50 587 505	39 174 167	61 303 930	97 127 030	290 902 753	125 545 869	-	664 641 254
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	33 554 704	307 488	434 664	-	9 802 905	33 366 505	-	77 466 266
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	29 937 423	-	29 937 423
Основные средства	-	-	-	-	-	-	4 909 170	4 909 170
Прочие активы	-	-	-	61 812 783	-	-	-	61 812 783
Итого активы	256 113 411	47 361 665	146 037 408	182 897 783	332 504 892	209 771 685	4 909 170	1 179 596 014
Обязательства								
Средства кредитных организаций	43 494 479	6 252 670	1 162 705	710 333	3 458 632	28 722 418	-	83 801 237
Средства клиентов:								
- текущие счета	96 038 455	23 084 864	19 948 479	24 245 646	27 819 993	22 870 111	-	214 007 548
- срочные депозиты	239 676 332	53 383 949	88 262 854	135 196 495	67 901 717	27 931 676	-	612 353 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	162 856	-	-	6 301 017	45 920	-	-	6 509 793
Прочие обязательства	62 691 004	-	-	-	-	-	-	62 691 004
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	200 233 409	200 233 409
Итого обязательства и собственный капитал	442 063 126	82 721 483	109 374 038	166 453 491	99 226 262	79 524 205	200 233 409	1 179 596 014
Чистая позиция	(185 949 715)	(35 359 818)	36 663 370	16 444 292	233 278 630	130 247 480	(195 324 239)	-
Совокупный разрыв ликвидности	(185 949 715)	(221 309 533)	(184 646 163)	(168 201 871)	65 076 759	195 324 239	-	-

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 31 декабря 2017 года наблюдается отрицательный совокупный разрыв ликвидности на горизонте до 1 года. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде от 1 до 3 месяцев объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в составе обязательств. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Группой могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажа ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Группы в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 233 742 797 тыс. руб.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2016 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
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	58 588 565	-	-	-	-	-	-	58 588 565
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	335 872	2 069 789	-	2 405 661
Средства в кредитных организациях	119 386 397	5 500 000	3 507 682	37 146 221	100 990 308	-	-	266 530 608
Кредиты, предоставленные клиентам	29 327 781	35 043 569	51 490 110	101 550 897	308 419 855	156 623 964	-	682 456 176
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	-	498 900	2 782 347	498 650	11 009 241	45 837 382	-	60 626 520
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	30 917 270	-	30 917 270
Основные средства	-	-	-	-	-	-	5 207 034	5 207 034
Прочие активы	-	-	-	67 993 629	-	-	-	67 993 629
Итого активы	207 302 743	41 042 469	57 780 139	207 189 397	420 755 276	235 448 405	5 207 034	1 174 725 463
Обязательства								
Средства кредитных организаций	99 014 043	10 864 874	1 286 179	2 965 291	3 342 810	35 339 397	-	152 812 594
Средства клиентов:								
- текущие счета	75 119 795	18 161 438	15 714 700	19 129 276	22 527 006	19 342 311	-	169 994 526
- срочные депозиты	170 321 478	55 319 103	56 648 078	48 302 483	248 314 915	29 984 330	-	608 890 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 909	-	-	-	6 346 937	-	-	6 507 846
Прочие обязательства	54 845 205	-	-	-	-	-	-	54 845 205
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	181 674 905	181 674 905
Итого обязательства и собственный капитал	399 461 430	84 345 415	73 648 957	70 397 050	280 531 668	84 666 038	181 674 905	1 174 725 463
Чистая позиция	(192 158 687)	(43 302 946)	(15 868 818)	136 792 347	140 223 608	150 782 367	(176 467 871)	-
Совокупный разрыв ликвидности	(192 158 687)	(235 461 633)	(251 330 451)	(114 538 104)	25 685 504	176 467 871	-	-

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения. В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было предъявлено немедленно. Однако Группа ожидает, что немногие клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующие выплаты. Информация, представленная в таблицах, не отражает ожидаемые потоки денежных средств, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2017 года							
Денежные средства и их эквиваленты	30 202 650	-	-	-	-	-	30 202 650
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	20 064 838	-	-	-	-	-	20 064 838
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	804 699	-	-	-	-	-	804 699
Средства в кредитных организациях	144 236 606	9 323 875	83 953 064	27 619 233	32 259 568	98 711	297 491 057
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(39 903 661)	(32 307 216)	(40 190 050)	(45 360 955)	(59 156 774)	(18 956 662)	(235 875 318)
- Суммы к получению по договорам	40 627 423	33 927 951	53 563 476	51 179 967	75 720 664	18 870 027	273 889 508
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(174 382)	(675 425)	(1 394 457)	(19 494 045)	(78 502 885)	(5 068 611)	(105 309 805)
- Суммы к получению по договорам	112 658	1 543 045	1 406 391	21 809 566	86 594 083	5 826 280	117 292 023
Кредиты, предоставленные клиентам	51 832 653	36 301 780	54 064 890	80 759 859	281 816 610	319 310 064	824 085 856
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	34 258 954	449 534	1 017 673	1 181 493	6 686 686	54 815 421	98 409 761
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	-	271 120	271 120	1 084 478	1 478 097	3 104 815
- удерживаемые до погашения							
- находящиеся в собственности Группы	390 075	527 042	182 477	1 099 594	11 508 301	25 855 339	39 562 828
Итого недисконтированные финансовые активы	282 452 513	49 090 586	152 874 584	119 065 832	358 010 731	402 228 666	1 363 722 912
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года							
Средства кредитных организаций	42 278 604	7 840 886	2 963 319	3 075 252	11 279 879	42 626 439	110 064 379
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	26 399 813	-	-	-	-	-	26 399 813
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	34 657 667	18 529 033	30 445 251	45 915 040	35 673 583	30 621 000	195 841 574
- Суммы к получению по договорам	(34 034 728)	(17 120 855)	(27 894 562)	(42 383 763)	(30 051 414)	(27 605 866)	(179 091 188)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	130 454	1 713 856	7 679 280	21 130 406	31 593 649	6 503 307	68 750 952
- Суммы к получению по договорам	(1 054 893)	(1 832 749)	(6 147 692)	(17 223 520)	(26 853 429)	(4 953 530)	(58 065 813)
Средства клиентов	421 899 578	60 191 738	106 166 191	161 389 585	82 094 375	9 129 092	840 870 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249 030	105 883	6 655 930	50 016	-	7 060 859
Итого недисконтированные финансовые обязательства	490 276 495	69 570 939	113 317 670	178 558 930	103 786 659	56 320 442	1 011 831 135

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. Управление рисками (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2016 года							
Денежные средства и их эквиваленты	58 588 565	-	-	-	-	-	58 588 565
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	1 154 603	-	-	-	-	-	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	1 251 058	-	-	-	-	-	1 251 058
Средства в кредитных организациях	121 557 508	6 593 777	6 565 215	36 827 447	106 087 190	60 672	277 691 809
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)	(135 114 299)
- Суммы к получению по договорам	10 476 859	12 863 892	9 117 673	20 885 865	122 945 698	3 761 760	180 051 747
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)	(119 550 988)
- Суммы к получению по договорам	1 471 828	3 902 693	48 516 136	6 500 284	69 839 473	10 133 246	140 363 660
Кредиты, предоставленные клиентам	36 582 980	40 360 774	59 346 768	117 632 283	278 456 771	311 109 387	843 488 963
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	54 731 077
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	31 791	385 068	1 623 454	688 531	4 817 328	21 942 373	29 488 545
- удерживаемые до погашения							
- находящиеся в собственности Группы	-	1 007 938	192 161	1 200 099	4 800 396	36 230 456	43 431 050
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	11 868	-	11 868	47 472	330 548	401 756
Итого недисконтированные финансовые активы	220 618 736	54 499 124	77 458 689	166 741 971	445 824 124	410 834 902	1 375 977 546
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года							
Средства кредитных организаций	101 907 138	13 026 833	3 445 055	7 805 056	18 440 912	47 855 749	192 480 743
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	4 344 152	-	-	-	-	-	4 344 152
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	99 668 241
- Суммы к получению по договорам	(29 202 541)	(11 885 597)	(6 412 398)	(8 570 535)	(20 651 948)	(4 985 558)	(81 708 577)
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	55 044 957
- Суммы к получению по договорам	(1 271 790)	(2 030 533)	(2 983 893)	(8 127 602)	(24 969 823)	(2 678 148)	(42 061 789)
Средства клиентов	313 302 672	61 166 648	62 101 253	60 565 182	270 645 174	7 487 754	775 268 683
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249 030	105 883	354 913	7 060 860	-	7 770 686
Итого недисконтированные финансовые обязательства	419 853 328	77 015 890	73 854 521	73 082 205	307 453 770	59 547 382	1 010 807 096

Анализ сроков погашения не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществлялся в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Указанные остатки включены в таблицы в категорию со сроком погашения «Менее 1 месяца».

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
2017 год	28 700 133	29 204 652	41 439 359	77 412 811	83 982 383	28 250 486	288 989 824
2016 год	25 356 922	23 688 878	36 507 699	48 549 038	135 890 008	49 418 763	319 411 308

Группа полагает, что не все условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия договоров по таким обязательствам.

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций.

Группа выделяет следующие категории рыночного риска:

1. Процентный риск представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок;
2. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов валют;
3. Риск изменения спреда представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитного спреда;
4. Риск изменения базисного спреда, который представляет собой риск изменения цен финансовых инструментов вследствие колебаний в кросс-валютном базисном спреде или базисном спреде между различными базисами (например, три месяца и овернайт);
5. Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента вследствие его индивидуальных характеристик.

Группа ежедневно оценивает процентный, валютный риск, риск изменения базисного спреда как для торгового, так и для банковского портфелей. Кроме того, для позиций с фиксированной доходностью рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

При оценке всех указанных выше рисков Группа применяет метод «value-at-risk» (метод стоимостной оценки рисков, далее – «VaR»). Используемая Группой методология VaR дает оценку потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день. Дополнительно рассчитывается размер «стрессового» VaR как оценка потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день в условиях рыночного стресса. Группа выделяет следующие типы VaR:

1. VaR с учетом всех рисков рассчитывается по всем факторам риска в совокупности;
2. VaR с учетом процентного риска возникает вследствие подверженности портфеля риску изменения процентных ставок;
3. VaR с учетом валютного риска возникает вследствие подверженности портфеля валютному риску;
4. VaR с учетом риска изменения спреда возникает вследствие подверженности портфеля облигаций риску изменения спреда;
5. VaR по остаточному риску рассчитывается по другим факторам риска портфеля облигаций.

Группа также рассчитывает показатель инкрементального риска (далее – «IRC»), который дополняет стандарты, применяемые

к моделированию VaR в соответствии с поправками к Базель II. Данный показатель представляет собой оценку риска неисполнения обязательств и миграционного риска по кредитным продуктам без обеспечения с временным горизонтом один год и степенью достоверности 99,9%.

Для целей управления и контроля процентного риска Группа также использует оценку стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), которая отражает изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Данный показатель рассчитывается для всех валют, по которым Группа может быть подвержена процентному риску. Помимо этого, для облигаций Группа рассчитывает стоимость кредитного пункта (далее – «CPV»), который отражает изменение текущей стоимости позиции по облигациям в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

С 2014 года Группа дополнительно рассчитывает (и учитывает при расчете VaR как компоненту процентного риска) изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении базисного спреда (рыночной цены валютно-процентных свопов) на один базисный пункт.

Поскольку мониторинг VaR, BPV и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, Управление рыночных рисков устанавливает лимиты и уровни предупреждения по VaR, BPV и CPV и ежедневно анализирует данные показатели на предмет их превышения. Показатель инкрементального риска IRC пересматривается еженедельно.

Группа установила следующие лимиты:

- Общий лимит VaR для торгового портфеля и уровень предупреждения для VaR всего портфеля;
- Общий предупреждающий уровень VaR для банковского портфеля;
- Общий лимит SVaR для торгового портфеля;
- Лимит IRC для совокупной позиции по облигациям;
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимиты BPV по валютам;
- Лимиты по открытым валютным позициям;
- Лимиты CPV по совокупной позиции по облигациям.

КУАП дополнительно устанавливает лимиты BPV по срокам и лимиты BPV на отдельные бизнес-подразделения, а также предупреждающие уровни VaR на субпортфели.

Использование VaR позволяет управлять позицией, учитывая сложные взаимоотношения и взаимосвязь между различными факторами риска. Как правило, Управление рыночных рисков анализирует размер VaR и устанавливает лимиты BPV, которые помогают участникам торгов и Департаменту финансирования банковских операций оптимизировать структуру рисков в условиях волатильной ситуации на рынке.

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк- и стресс-тестирования. Банк также регулярно проводит

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск - факторов.

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

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

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

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

В 2014 году Группой внедрена новая ИТ-система управления рыночным риском, значительно расширившая возможности Управления рыночных рисков по проведению стресс-тестирования. Также новая система позволяет рассчитывать чувствительность текущей стоимости позиции к базисному спреду (цене валютно-процентных свопов). Внедрена модель учета процентного риска для проблемной задолженности.

В целях осуществления контроля за стратегией Группы в отношении торговых операций ежемесячно осуществляется и предоставляется КУАП анализ чувствительности отчета о совокупном доходе по факторам риска, с 2014 года дополненный анализом фактического влияния рыночных факторов на совокупный доход.

В 2015-2017 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:

	2017 год	2016 год
Общий VaR	720 566	1 032 729
Процентный VaR	152 347	610 026
VaR по риску изменения спреда	586 588	810 958
Валютный VaR	550	5 614

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:

	2017 год	2016 год
Общий VaR	526 141	1 085 016
Процентный VaR	189 690	587 246
VAR по риску изменения спреда[1]	405 398	882 000

[1]Риск изменения спреда банковского портфеля обусловлен присутствием облигаций в инвестиционном портфеле.

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям торгового портфеля в результате изменения рыночных ставок и цен:

	2017 год	2016 год
Общий VaR	296 223	83 037
Процентный VaR	91 766	55 414
VaR по риску изменения спреда	264 289	62 795
Валютный VaR	550	5 614

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. Управление рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	2017 год
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	24 767 391	2 296 990	2 904 073	234 196	30 202 650
Торговые ценные бумаги:					
- находящиеся в собственности Группы	17 681 539	2 383 299	-	-	20 064 838
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	804 699	-	-	-	804 699
Средства в кредитных организациях	103 067 611	163 536 414	22 247 348	3 569 241	292 420 614
Кредиты, предоставленные клиентам	355 117 253	262 354 785	51 051 138	4	668 523 180
Инвестиции, предназначенные для продажи:					
- находящиеся в собственности Группы	64 157 785	12 051 460	2 707	-	76 211 952
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	1 254 314	-	-	-	1 254 314
Инвестиции, удерживаемые до погашения:					
- находящиеся в собственности Группы	15 814 468	14 122 955	-	-	29 937 423
Итого непроизводные финансовые активы	582 665 060	456 745 903	76 205 266	3 803 441	1 119 419 670
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	46 220 436	30 969 501	8 159 781	77 278	85 426 996
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	26 399 813	-	-	-	26 399 813
Средства клиентов	356 207 046	405 607 415	60 731 382	4 557 482	827 103 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 509 793	-	-	-	6 509 793
Итого непроизводные финансовые обязательства	435 337 088	436 576 916	68 891 163	4 634 760	945 439 927
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	147 327 972	20 168 987	7 314 103	(831 319)	173 979 743
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	46 396 372	(22 408 473)	(5 267 227)	817 705	19 538 377
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	193 724 344	(2 239 486)	2 046 876	(13 614)	193 518 120

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	2016 год
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	52 213 157	2 897 125	3 319 048	159 235	58 588 565
Торговые ценные бумаги:					
- находящиеся в собственности Группы	1 153 597	1 006	-	-	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	1 251 058	-	-	-	1 251 058
Средства в кредитных организациях	46 333 225	208 636 535	12 060 344	2 470 066	269 500 170
Кредиты, предоставленные клиентам	343 340 471	292 184 295	41 354 088	132 070	677 010 924
Инвестиции, предназначенные для продажи:					
- находящиеся в собственности Группы	24 670 907	16 248 295	2 707	-	40 921 909
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	19 704 611	-	-	-	19 704 611
Инвестиции, удерживаемые до погашения:					
- находящиеся в собственности Группы	15 722 339	14 982 265	-	-	30 704 604
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	212 666	-	-	-	212 666
Итого непроизводные финансовые активы	504 602 031	534 949 521	56 736 187	2 761 371	1 099 049 110
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	109 018 800	36 383 738	6 289 000	417 122	152 108 660
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	4 344 152	-	-	-	4 344 152
Средства клиентов	254 513 236	462 749 236	57 617 324	4 222 106	779 101 902
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 507 846	-	-	-	6 507 846
Итого непроизводные финансовые обязательства	374 384 034	499 132 974	63 906 324	4 639 228	942 062 560
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	130 217 997	35 816 547	(7 170 137)	(1 877 857)	156 986 550
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	51 933 206	(36 490 879)	7 543 904	1 814 319	24 800 550
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	182 151 203	(674 332)	373 767	(63 538)	181 787 100

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:

	2017 год - влияние	2016 год - влияние
Укрепление доллара США на 10%	(223 949)	(67 433)
Ослабление доллара США на 10%	223 949	67 433
Укрепление евро на 10%	204 688	37 377
Ослабление евро на 10%	(204 688)	(37 377)

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;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, второй и третий уровень);
- разделение функций по разработке структуры управления операционными рисками и ее оценке;
- участие подразделения по управлению операционными рисками в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс принятия решений и передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень;
- надлежащее периодическое раскрытие информации и составление отчетов.

Система управления операционным риском. Система управления операционными рисками Группы соответствует стандартам и принципам Группы ЮниКредит, а также законодательству Российской Федерации.

Стандарты и принципы управления изложены в комплексе локально утвержденных нормативных документов, которые разрабатываются и обновляются согласно внутренним и внешним требованиям.

Правление несет ответственность за создание, управление и контроль за эффективной системой управления операционными рисками. Правление устанавливает основные политики системы управления операционными рисками Группы и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением. К основным функциям Правления относятся:

- утверждение системы управления операционными рисками и существенных изменений в ней, а также всех внутренних нормативных документов Группы, регламентирующих систему управления операционными рисками;
- формирование подразделения по управлению операционными рисками, которому присуща независимость суждений, обладающего квалифицированным персоналом и прочими ресурсами;
- обеспечение четкого и надлежащего распределения задач и обязанностей подразделений, участвующих в системе управления операционными рисками, уделяя особое внимание недопущению конфликта интересов;
- учреждение системы информирования и отчетности, предоставляющей точную, полную и своевременную информацию о подверженности операционному риску и прочим существенным вопросам, касающимся управления операционными рисками.

Комитет по управлению операционными рисками представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Группы, а также обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями (Блок розничного бизнеса, Блок корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса, Финансовый блок, Блок операционной деятельности, Юридический департамент, Департамент по работе с персоналом, Департамент безопасности), представляющими собой линии контроля.

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 определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	292 420 614	294 801 213	269 500 170	267 787 810
Кредиты, предоставленные клиентам	668 523 180	686 343 008	677 010 924	692 396 971
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:				
- находящиеся в собственности Группы	29 937 423	31 138 425	30 704 604	31 241 702
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	-	212 666	223 919
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	85 426 996	100 971 366	152 108 660	172 195 958
Средства клиентов	827 103 325	834 742 389	779 101 902	792 735 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 509 793	6 668 535	6 507 846	6 701 406

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 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	-	-	294 801 213	294 801 213
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	686 343 008	686 343 008
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:				
- находящиеся в собственности Группы	14 535 750	16 602 675	-	31 138 425
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	100 971 366	100 971 366
Средства клиентов	-	-	834 742 389	834 742 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 668 535	-	6 668 535

	31 декабря 2016 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
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
Финансовые обязательства				
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

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

31 декабря 2017 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги:				
- находящиеся в собственности Группы	2 593 613	17 471 225	-	20 064 838
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	804 699	-	-	804 699
Производные финансовые активы	-	37 985 906	-	37 985 906
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	7 860 608	-	7 860 608
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	23 731 042	52 361 258	-	76 092 300
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	1 254 314	-	-	1 254 314
Итого	28 383 668	115 678 997	-	144 062 665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	12 627 926	13 771 887	-	26 399 813
Производные финансовые обязательства	-	15 658 296	-	15 658 296
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	10 649 841	-	10 649 841
Итого	12 627 926	40 080 024	-	52 707 950

31 декабря 2016 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
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
Итого	51 222 140	65 686 813	-	116 908 953
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
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
Итого	221 162	33 318 864	-	33 540 026

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 119 652 тыс. руб. (2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не производилось.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года реклассификация в портфеле торговых ценных бумаг из второго уровня в первый уровень составила 995 235 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: не производилось).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

28. Информация о связанных сторонах (продолжение)

28. Информация о связанных сторонах

В соответствии со стандартом МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

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

	31 декабря 2017 года	Средневзвешенная процентная ставка,%	31 декабря 2016 года	Средневзвешенная процентная ставка,%
Средства в кредитных организациях				
- в евро	202 408	0,0%	723 315	0,0%
- в долларах США	142 410 984	3,5%	129 316 571	3,7%
Производные финансовые активы	7 541 866		2 553 939	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	6 158 452		9 806 496	
Прочие активы	249 000		9 600	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	145 887	0,0%	4 570 874	8,9%
- в евро	482 668	1,8%	851 613	0,0%
- в долларах США	27 718 054	11,8%	29 178 071	10,9%
Производные финансовые обязательства	2 893 942		1 815 514	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 952 680		825 002	
Прочие обязательства	463 601		566 535	
Условные обязательства и гарантии выданные	5 113 270		3 655 456	
Условные обязательства и гарантии полученные	35 075 067		54 328 186	

	2017 год	2016 год
Процентные доходы	18 962 823	15 313 998
Процентные расходы	(7 438 742)	(4 187 292)
Доходы по услугам и комиссии полученные	33 708	26 466
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(676 145)	(1 980 791)
(Расходы) / доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(1 385 496)	6 739 107
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(456 655)	(57 591)
Восстановление расходов на персонал	13 430	49 495
Прочие административные расходы	(52 760)	(61 169)

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 2017 года	Средневзвешенная процентная ставка,%	31 декабря 2016 года	Средневзвешенная процентная ставка,%
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	14 456 718	9,6%	14 408 535	11,8%
- в евро	9 114 139	0,0%	10 233 164	0,0%
- в долларах США	3 513 219	0,0%	920 582	3,2%
- в других валютах	271	0,0%	2 530	0,0%
Производные финансовые активы	1 602 713		1 121 258	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 488 171		2 230 501	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	1 219 272	5,8%	1 073 115	5,0%
Нематериальные активы	300 687		793 973	
Прочие активы	5 318		191 086	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	9 634 419	5,4%	7 670 387	6,2%
- в евро	6 734 240	1,5%	4 859 639	1,4%
- в долларах США	1 489 534	2,9%	5 676 402	2,5%
- в других валютах	102	0,0%	399	0,0%
Производные финансовые обязательства	3 342 055		7 623 102	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 615 869		3 889 376	
Средства клиентов				
- в российских рублях	542 898	6,4%	338 307	9,0%
- в евро	6 416	0,0%	148 513	0,0%
Прочие обязательства	271 403		1 318 124	
Условные обязательства и гарантии выданные	8 256 342		9 504 684	
Условные обязательства и гарантии полученные	5 315 300		3 556 535	

	2017 год	2016 год
Процентные доходы	3 000 647	6 522 342
Процентные расходы	(2 786 977)	(4 000 492)
Доходы по услугам и комиссии полученные	206 595	141 090
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(200 545)	(160 726)
Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	1 289 666	2 403 390
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(71 181)	(2 388 672)
Прибыль от выбытия кредитов	1 628	-
Прочий доход	6 132	485
Расходы на персонал	(14 187)	(30 283)
Прочие административные расходы	(192 730)	(218 538)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

29. События после отчетной даты (продолжение)

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства клиентов	324 714	312 193
Прочие обязательства	55 106	43 531
Процентные расходы	(13 659)	(15 021)
Расходы на персонал, включая:		
краткосрочные вознаграждения	(211 207)	(200 648)
долгосрочные вознаграждения	(113 016)	(92 308)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(2 415)	(1 803)

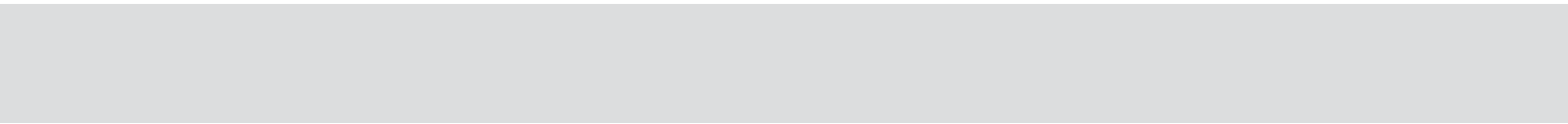
Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит в 2017 и 2016 году, представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
	ЮниКредит Банк С.п.А.	ЮниКредит Банк С.п.А.
Субординированные займы на начало года	29 178 071	51 091 697
Субординированные займы, погашенные в течение года	-	(14 233 680)
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	9 950	(94 799)
Величина влияния изменений валютного курса	(1 469 967)	(7 585 147)
Субординированные займы на конец года	27 718 054	29 178 071

29. События после отчетной даты

27 февраля 2018 года международное агентство Standard & Poor's Global Ratings (далее – «S&P») повысило кредитный рейтинг АО ЮниКредит Банка до «BBB-/A-3», прогноз по рейтингу «Стабильный». Повышение рейтинга последовало за аналогичным рейтинговым действием S&P в отношении Российской Федерации 23 февраля 2018 года. Прогноз «Стабильный» по рейтингам Банка соответствует прогнозу по суверенным рейтингам Российской Федерации, а также единственного акционера ЮниКредит С.п.А. Он обусловлен мнением агентства относительно того, что Банк сможет поддерживать свою кредитоспособность в ближайшие 18-24 месяца, а также в связи с его статусом дочерней компании, имеющей очень высокую стратегическую значимость для Группы ЮниКредит, готовой при необходимости оказать ему поддержку.

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



Термины и сокращения

Agile-подход – гибкий подход к разработке, включающий разные методологии (SCRUM, Канбан, XP, Lean и другие).

Agile-принципы – принципы гибкого подхода.

Affluent-сегмент – клиенты премиального сегмента.

Best Trade Finance Provider – номинация журнала Euromoney «Лучший банк, предоставляющий услуги торгового финансирования».

Business.Online – система дистанционного банковского обслуживания.

Core Banking Transformation – проект по замене основной АБС (Автоматизированной банковской системы).

Elite Quality Recognition Award – элитная награда за безупречное качество оформления платежей в долларах США.

Elite UniCredit CEE Lounge – программа предоставляет корпоративным клиентам комплексные услуги для организационного и управленческого развития, чтобы ускорить их рост. Реализуемая при участии Лондонской фондовой биржи (London Stock Exchange Group), программа ELITE открывает для компаний доступ к учебным тренингам и курсам мирового уровня от ведущих европейских бизнес-школ, отраслевых специалистов и предпринимателей, а также в так называемую рабочую зону, что предполагает наставническую поддержку бизнеса и прямую связь для консультаций с финансовым сообществом Европы.

Easy-сегмент – микро-компании или компании с оборотом до 60 млн рублей в год.

ELOR – показатель размера ожидаемых операционных убытков.

Enter.UniCredit – интернет-банк Энтер.ЮниКредит.

Host-to-Host (H2H) – прямой канал обмена данными между Банком и клиентом.

IRC, показатель – дополнительные требования для покрытия риска миграции по облигациям торгового портфеля.

IPV – процесс независимой проверки цен.

Let's start together – программа стажировок «Давай начнем вместе!».

Mass affluent сегмент – клиенты промежуточного сегмента между массовыми и премиальными.

Mobile.UniCredit – мобильное приложение Мобайл.ЮниКредит.

NPL-портфель – портфель проблемной задолженности.

OmniDesk – сервис для создания многоканальной службы поддержки.

Peer2Peer – проект обмена знаниями между коллегами («Сотрудник сотруднику»).

Priority Pass – программа пользования ВИП-залами аэропортов.

Private Banking & Wealth Management – частное банковское обслуживание и управление благосостоянием.

Robotic Process Automation – технология автоматизации бизнес-процессов с помощью роботов.

SCRUM – набор принципов, на которых строится процесс разработки, позволяющий в жестко фиксированные и небольшие по времени итерации, называемые спринтами (sprints), предоставлять конечному пользователю работающее ПО с новыми возможностями, для которых определен наибольший приоритет.

Selected сегмент – проверенный сегмент.

SPEAR'S Russia Wealth Management Awards – премия журнала SPEAR'S Россия в сфере управления благосостоянием.

STP (Straight-Through-Processing) – непрерывная автоматическая обработка платежей.

Top Employer – звание ведущего работодателя, которое присваивается компании Институтом ведущих работодателей по итогам ежегодной сертификации.

Top Employers Institute – институт ведущих работодателей, международная организация, занимающаяся сертификацией компаний в области практик управления персоналом.

VaR, SVaR, метрики – стоимость под риском, стоимость под риском в условиях стресса.

Verint – платформа для записи информации.

Visa Platinum – дебетовая карта Виза Платинум.

Watch list – база данных по работе с потенциально проблемными корпоративными клиентами Банка.

Букраннер (от англ. bookrunner) – организация, в функции которой входит сбор и учет заявок от инвесторов на приобретение облигаций при первичном размещении.

Пуллинговые системы – системы перераспределения ликвидности.



Банк для всего,
что вы цените.



ЮниКредит Банк

unicreditbank.ru