



Поступайте
правильно!



Годовой отчет

Банк для всего,
что вы цените.

 ЮниКредит Банк

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

Поступайте правильно! Для реальной экономики

Мы оперативно действовали, чтобы поддержать основу реальной экономики Европы – предприятия малого и среднего бизнеса.



НАГРАДА «ЛУЧШИЙ БАНК МИРА ДЛЯ МСБ»

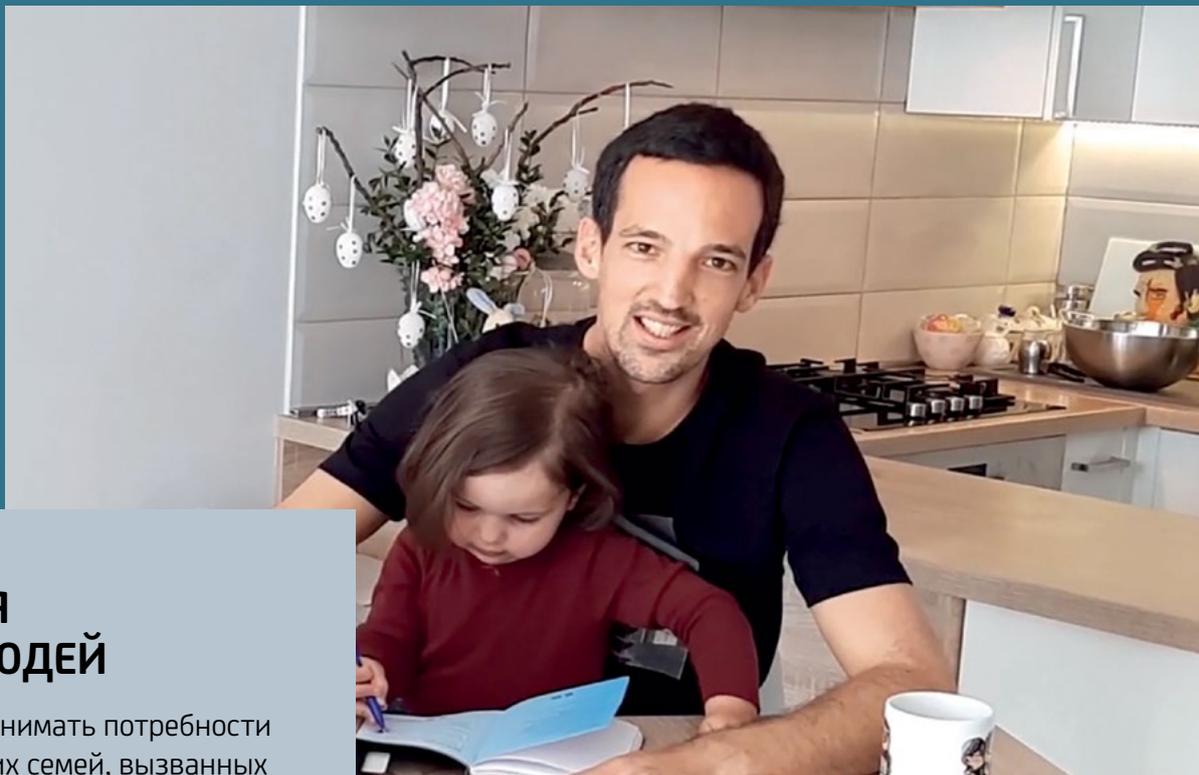
В октябре журнал Global Finance удостоил Группу UniCredit награды World's Best Global Banks Awards. По результатам деятельности за последний год и согласно критериям, включающим репутацию и передовой опыт управления, Группа UniCredit была удостоена награды в номинации «Лучший банк для МСБ».

Основные финансовые показатели

	2020 год	изменения	
		2019 год	2020-2019 гг.
АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Всего активов, в том числе	1 281 932	1 226 449	4,5%
Кредиты клиентам	646 036	733 771	-12,0%
Вложения в ценные бумаги	115 946	139 006	-16,6%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Всего обязательств, в том числе	1 067 413	1 013 220	5,3%
Средства клиентов	945 130	861 627	9,7%
Средства кредитных организаций	29 103	96 509	-69,8%
Всего собственный капитал	214 519	213 229	0,6%
КАПИТАЛ (ЦБ РФ) НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Итого капитал	206 860	223 749	-7,5%
КАПИТАЛ (БАЗЕЛЬСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ) НА КОНЕЦ ГОДА, млн рублей			
Итого капитал	202 393	220 164	-8,1%
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ЗА ГОД, млн рублей			
Чистый процентный доход	39 441	41 074	-4,0%
Непроцентный доход	9 345	10 330	-9,5%
Операционный доход	48 786	51 404	-5,1%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-16 606	-10 798	53,8%
Чистый доход от финансовой деятельности	32 180	40 606	-20,7%
Операционные расходы	-22 620	-19 815	14,2%
Доля в прибыли ассоциированной компании	1 392	1 263	10,2%
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости	-11	0	-
Прибыль от выбытия основных средств	2	5	-56,5%
Прибыль до налогообложения	10 944	22 059	-50,4%
Налог на прибыль	-1 990	-4 358	-54,3%
Чистая прибыль за год	8 954	17 701	-49,4%
КОЭФФИЦИЕНТЫ			
Рентабельность собственных средств (ROE)	4,2%	8,7%	
Рентабельность активов (ROA)	0,7%	1,4%	
Общий норматив достаточности капитала (Базель II и Базель III)	23,5%	20,0%	
Норматив достаточности капитала Н1	18,8%	18,1%	
Отношение операционных издержек к операционному доходу	46,4%	38,5%	
ПЕРСОНАЛ			
Численность	3 843	4 085	-5,9%
ГЕОГРАФИЯ			
Офисы в Москве	32	38	-16%
Офисы в регионах России	49	52	-6%
Региональные представительства	9	10	-10%
Офисы в СНГ	1	1	0%
Всего офисов	91	101	-10%

Поступайте правильно! Для наших коллег

В течение 2020 года мы стремились сделать все возможное, чтобы защитить наших коллег. Мы распространили миллионы единиц СИЗ по нашим филиалам и офисам, а благодаря быстрому обновлению ИТ мы предоставили новые ноутбуки и удаленный доступ примерно для 80 000 сотрудников Группы UniCredit, что позволило им работать безопасно и эффективно.



ЗАЩИЩАЯ НАШИХ ЛЮДЕЙ

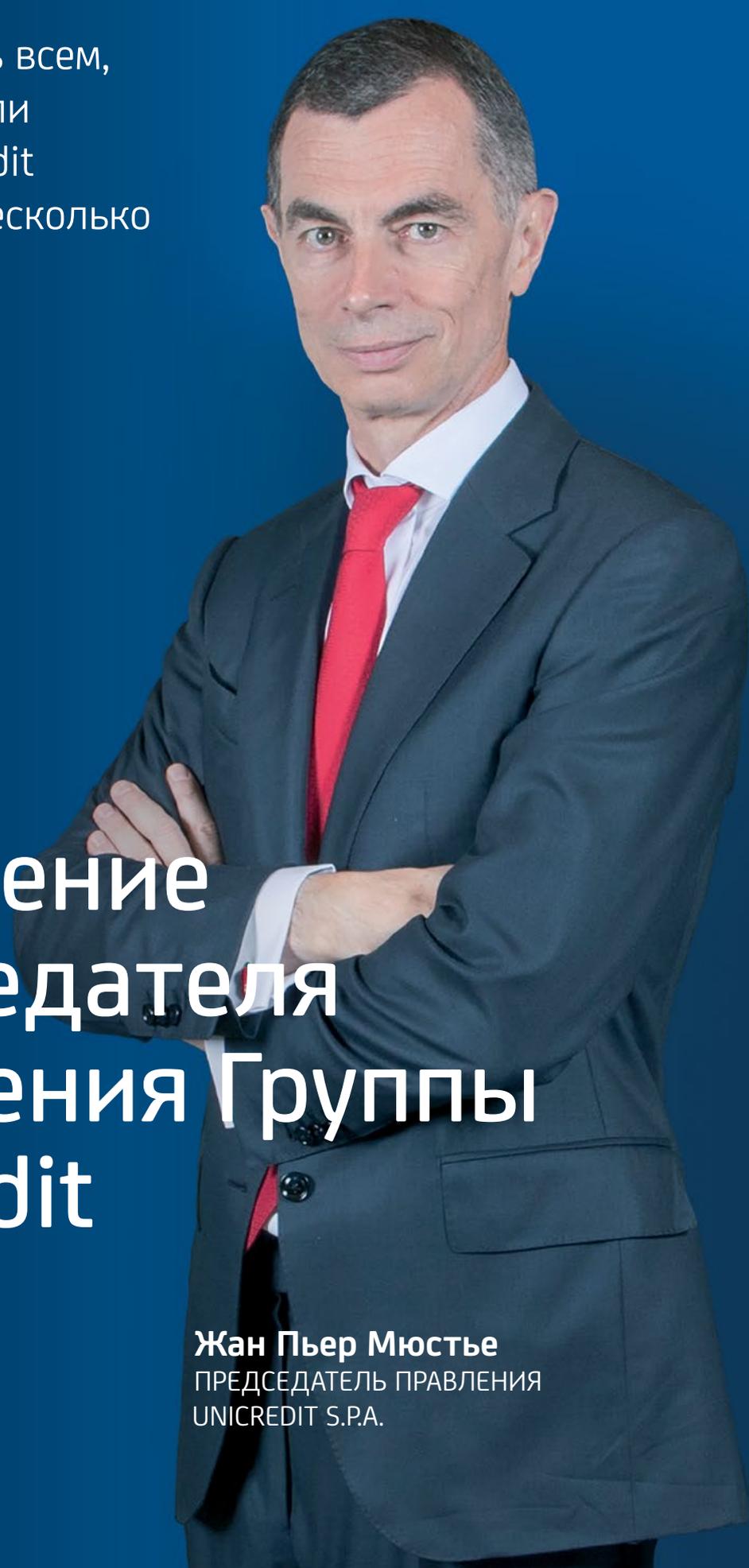
Чтобы лучше понимать потребности сотрудников и их семей, вызванных связанным с Covid-19 кризисом, и находить возможные решения, Группа UniCredit сформировала новый Совет по вопросам семьи. В него входят 20 человек, которые проводят регулярные совещания и уже дали ряд рекомендаций по вопросам гибких подходов, психологического и физического и других вариантов поддержки (например, обучение на дому/выполнение домашних заданий).

Содержание

Основные финансовые показатели	3
Обращение Председателя Правления Группы UniCredit	6
О Группе UniCredit	12
Поступайте правильно!	14
Обращение Председателя Наблюдательного совета	22
О ЮниКредит Банке	25
Стратегия и результаты 2020 года	27
Обращение Председателя Правления ЮниКредит Банка	28
Главные достижения 2020 года	32
Отчет о деятельности Банка	36
Макроэкономика и российский банковский сектор в 2020 году	36
Управление активами и пассивами	44
Корпоративно-инвестиционный бизнес	46
Розничный бизнес	54
Управление рисками	62
Операционная деятельность	72
Устойчивое развитие	78
Управление персоналом	79
Ответственное управление ресурсами	82
Благотворительная и социальная деятельность	83
Поддержка культуры и искусства	85
Руководство	86
Контактная информация	90
Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора за 2020 год	93
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	94
Аудиторское заключение независимого аудитора	95
Консолидированный отчет о финансовом положении	100
Консолидированный отчет о совокупном доходе	102
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	104
Консолидированный отчет о движении денежных средств	108
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	110
Термины и сокращения	184

.....

“ Я очень горжусь всем, чего мы достигли в Группе UniCredit за последние несколько лет, особенно в 2020 году.”



Обращение Председателя Правления Группы UniCredit

Жан Пьер Мюстье
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ
UNICREDIT S.P.A.

Уважаемые акционеры!

2020 год стал для всех нас большим потрясением. Мы справились со всеми трудностями и достигли высоких финансовых показателей по итогам года благодаря огромной работе, проделанной нашими сотрудниками. Мы смогли оказать помощь и поддержку нашим клиентам и сотрудникам, одновременно предоставив им необходимую защиту.

Потребности наших клиентов менялись быстрее, чем обычно, поэтому мы ускорили трансформацию Группы, запланированную в стратегическом плане Team 23. Любая трансформация требует смелости, и 2020 стал годом, когда наши сотрудники проявили необычайную самоотверженность. В Группе UniCredit мы восхищались героями наших отделений, которые поддерживали клиентов в периоды самоизоляции. Мы продолжаем собирать их истории и истории других команд по всей Группе, чтобы узнать, как мы справлялись и все еще справляемся с трудностями этого беспрецедентного времени. Здоровье и безопасность наших сотрудников и клиентов всегда останутся нашим главным приоритетом.

За пределами Группы мы также поддерживали героев медицинской отрасли, продвигая такие медицинские инновации, как прототип CURA Pod, а также предлагая кредиты с нулевой процентной ставкой и жертвуя миллионы больницам и службам здравоохранения в некоторых из стран нашего присутствия.

Группа UniCredit в 2020 году: «Поступайте правильно!»

Я очень горжусь всем, чего мы достигли в Группе UniCredit за последние несколько лет, особенно в 2020 году. Благодаря нашей сильной позиции и нашим сотрудникам мы смогли принять участие в решении проблем этого очень сложного года.

Во время чрезвычайной ситуации в области здравоохранения мы оставались открытыми для бизнеса и продолжали обслуживать клиентов во всех странах нашего присутствия, обеспечивая при этом безопасность как клиентов, так и наших сотрудников. Мы смогли добиться этого, ускорив переход на цифровое и удаленное банковское обслуживание. Мы быстро принимали решения на основе имеющихся данных, чтобы защитить наших коллег и клиентов. Мы выдали новые ноутбуки и использовали VPN, чтобы около 80 000 сотрудников Группы UniCredit могли работать удаленно. Мы использовали свои ресурсы, предоставив нашим сотрудникам возможность работать безопасно и эффективно, и сделали все, чтобы они могли продолжать вносить вклад в общее дело.

Хотя все это началось как реакция на пандемию, текущая ситуация привела к заметным изменениям в мышлении, поведении и потребностях наших клиентов, а также к изменениям в нашей собственной жизни. Пандемия Covid-19 создала необходимость и возможность ускорить нашу трансформацию.

Сейчас мы инвестируем средства, чтобы эти улучшения были долгосрочными. Например, мы проводим обучение, чтобы помочь нашим сотрудникам более эффективно руководить удаленными командами и управлять работой в смешанном режиме. Мы также продолжим

Ethics & Respect

Do the right thing!

поддерживать наших сотрудников, предлагая им новые решения для баланса между работой и личной жизнью, который будет приобретать все большее значение в будущем.

В то же время личное взаимодействие останется ключевым фактором в культуре нашей Группы. Наши прочные рабочие отношения – одна из причин, по которым Группа UniCredit смогла так эффективно работать удаленно в течение последних нескольких месяцев. Рабочее место по-прежнему будет важным элементом нашей жизни, и, хотя все, безусловно, будет иначе, изменения могут быть менее радикальными, чем можно было бы думать.

В 2020 году мы внесли важный вклад в развитие наших сообществ и реального сектора экономики. Так, наш проект Social Impact Banking, который был начат в Италии в 2017 году, сейчас реализуется в 10 других странах присутствия Группы. По состоянию на конец 2020 года мы израсходовали более 225 миллионов евро на реализацию почти 4 400 проектов и поддержку микропредприятий, выполняющих социальные функции. Мы продолжаем двигаться к нашей цели по предоставлению социального финансирования на общую сумму 1 млрд евро к 2023 году.

Мы также отреагировали на чрезвычайную ситуацию в области здравоохранения и экономики посредством реализации широкого спектра волонтерских инициатив и пожертвований, включая миллионы евро, пожертвованные сотрудниками и клиентами Группы UniCredit, а также UniCredit Foundation. Вы можете узнать о некоторых из этих мероприятий далее в настоящем отчете и на нашем веб-сайте.

Все это стало возможным благодаря нашей корпоративной культуре, основанной на двух ценностях – этика и уважение – и нашем твердом намерении **всегда поступать правильно!** Этот руководящий принцип регулирует наше взаимодействие со всеми заинтересованными сторонами.

В 2020 году мы продолжали занимать лидирующие позиции в области корпоративного управления в таких вопросах, как выплата вознаграждения и структура руководства. Мы единственный банк в Италии с рейтингом EE+ от Standard Ethics, признанный лучшим европейским банком с точки зрения социальной и экологической ответственности.

Все это благодаря нашей реальной деятельности в области ESG, в частности, запуск нашей новой политики в сфере угольной промышленности, согласно которой Группа UniCredit прекратит финансирование добычи угля к 2028 году. Мы также заняли первое место в мире по кредитам, связанным с устойчивым развитием по версии Bloomberg^{*} и были удостоены награды «Лучший европейский банк, работающий на благо общества» по версии Capital Finance International. Группа UniCredit скоро запустит и другие новые инициативы в соответствии с нашей стратегией ESG.

Следуя примеру нашего руководства, мы продолжим строить устойчивое будущее, в котором экологические, социальные и управленческие факторы будут иметь крайне важное значение для долгосрочного роста. В Группе UniCredit устойчивое развитие является частью нашей ДНК. Мы говорим только то, что делаем, и делаем только то, что говорим, и всегда предпочитаем долгосрочные устойчивые результаты краткосрочным решениям. Мы продолжим поддерживать наших клиентов, сообщества, партнеров и экономику в целом на пути к устойчивому развитию.

* Данные на 3 кв. 2020 г.

Team 23: ориентация на клиентов

Нашей стратегией по-прежнему остается «Единый Банк – Единая Группа UniCredit», и наша миссия неизменна: Группа UniCredit является простым успешным панъевропейским коммерческим банком с полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом, предоставляющим обширной и растущей клиентской базе доступ к услугам своей широкой сети в Западной, Центральной и Восточной Европе. Мы продолжим и далее укреплять существующие конкурентные преимущества Группы.

В 2020 году мы продолжали уделять особое внимание четырем стратегическим направлениям, которые мы представили инвесторам во время Capital Markets Day в 2019 году.

Рост и укрепление клиентской базы



Преобразование и увеличение производительности



Дисциплина в сфере управления рисками и контроля



Управление капиталом и балансом



Как упоминалось ранее, пандемия Covid-19 ускорила изменения в поведении наших клиентов. Мы отреагировали на это, ускорив нашу собственную цифровую трансформацию, чтобы мы могли и далее удовлетворять их меняющиеся потребности. UniCredit – многоканальный банк, и мы добились значительных успехов в области мобильного банкинга, а также работы колл-центров, интернет-банка и отделений без бумажного документооборота. Наша цель – максимальный переход к многоканальному обслуживанию, чтобы предоставить всем клиентам Группы UniCredit одинаковые возможности, какие бы каналы они ни предпочитали использовать.

Мы всегда поддерживали очень высокий уровень капитала, продолжая дисциплинированное управление бизнесом, для обеспечения необходимого уровня ликвидности с акцентом на высокое качество активов. Именно эта сила и дисциплина вместе с успешной реализацией нашей стратегии **Transform 2019** позволили нам продолжать поддерживать наших клиентов и сообщества, когда они нуждались в нас больше всего.

В 2020 году мы получили скорректированную чистую прибыль в размере 1,3 млрд евро, успешно справившись с трудностями этого необычного года благодаря нашей сильной позиции. Мы сократили затраты и резервы, при этом заявленная стоимость риска оставалась в контролируемых пределах на уровне 105 базисных пунктов. Заккрытие всех непрофильных видов деятельности идет по плану, и мы подтверждаем устойчивость нашего баланса с очень сильными позициями в области капитала и ликвидности. Все это было бы невозможно без вашей неизменной поддержки и самоотверженности сотрудников Группы UniCredit.

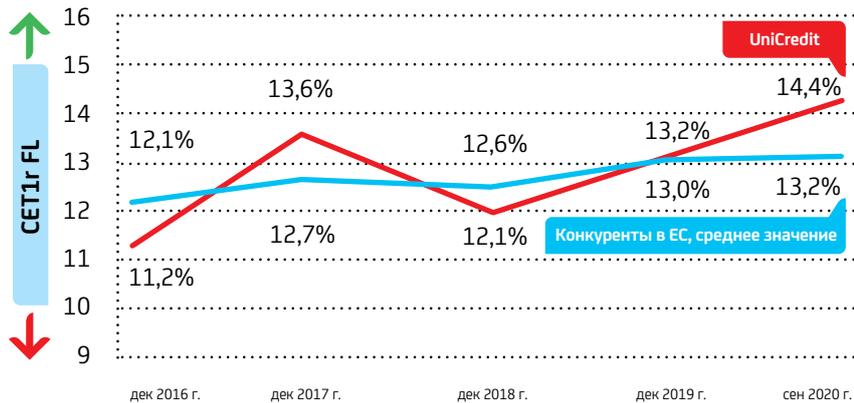
Планы на будущее

По мере того, как мир приспосабливается к изменениям, вызванным и ускоренным пандемией Covid-19, существует явная потребность в компаниях, инвестирующих в долгосрочные цели и задачи, о которых они информируют все свои заинтересованные стороны. Это затрагивает отрасль финансовых услуг: банки будут продолжать играть очень важную роль в обеспечении доступа компаний к адекватному финансированию.



Динамика CET1r FL

Динамика базового капитала первого уровня при полной нагрузке*



Локомотив европейского рынка кредитного и торгового финансирования

- **Самый активный участник рынка еврооблигаций** с 2012 г. (№ 1 по количеству сделок)
- **№ 2 на рынке облигаций стран Европы, Ближнего Востока и Африки** в евро (по количеству сделок) в 2020 г. (№ 1 в Италии, № 1 в Германии, № 2 в Австрии)
- **Букраннер № 1 по корпоративным кредитам в странах Европы, Ближнего Востока и Африки** (по количеству сделок)
- **№ 4 среди ведущих банков** по объему займов и облигаций в сфере защиты окружающей среды, социальной ответственности и корпоративного управления в странах Европы, Ближнего Востока и Африки в евро
- **На рынке акционерного капитала:**
 - № 1 по всем операциям на рынке акционерного капитала в Германии (по количеству сделок)
 - № 2 по операциям с акциями в Италии
- **Награда The Banker's Transaction Banking Awards 2020** – лучший банк по финансированию цепочек поставок
- **Исследование Euromoney Cash Management 2020** – лучший поставщик услуг в Австрии, Германии и лидер рынка в Австрии, Италии
- **Исследование Euromoney Trade Finance 2020** – лидер рынка в Австрии, Италии и лучший поставщик всех услуг в Западной Европе, Австрии, Италии
- **Награды Global Finance 2021 Treasury и Cash Management**, в том числе ЦВЕ:
 - Лучший банк в сфере управления ликвидностью в Центральной и Восточной Европе
 - Лучший банк по казначейским операциям и расчетно-кассовому обслуживанию в Германии и Италии

* Источник: Презентации и отчеты по анализу рынка. Выборка конкурентов: Intesa Sanpaolo, Santander, BBVA, Deutsche Bank, Commerzbank, Société Générale, Credit Agricole SA, BNP Paribas, Erste, Raiffeisen, ING. Данные: Данные по итогам 2020 года, данные по состоянию на сентябрь 2020 года. Раскрытые данные о Базовом капитале первого уровня при полной нагрузке (для ING доступны только промежуточные результаты; Intesa San Paolo раскрыла предварительные данные по CET1r FL на уровне 15,2% по состоянию на сентябрь 2020 года, на уровне 14% без учета мер по минимизации воздействия первого применения МСФО 9).

Группа UniCredit продемонстрировала значимость общеевропейских банков, предлагающих высококачественные международные продукты и превосходный уровень сервиса на страновом уровне. Наша долгосрочная цель – быть «Единым Банком». Группа продолжит использовать технологии для ускорения перехода на электронное и дистанционное банковское обслуживание, уделяя особое внимание устойчивому развитию: не ограничиваться исключительно экономической прибылью, а реализовывать социально значимые банковские инициативы и оказывать другую поддержку обществу.

Это последний раз, когда я обращаюсь к вам в качестве Председателя Правления Группы UniCredit. Я очень рад, что Андреа Орчел присоединяется к Группе в качестве моего преемника. Его будут поддерживать прекрасная команда, лояльные клиенты и готовые прийти на помощь акционеры. Я желаю всего наилучшего всем моим выдающимся коллегам, которые неустанно работали над преобразованием банка. Я безмерно горжусь всем, чего мы достигли вместе.

Группа UniCredit – очень сильный банк, и все наши заинтересованные стороны могут рассчитывать на нас. Мы продолжим **«Поступать правильно!»**, чтобы оказывать поддержку нашим клиентам, сообществам и сотрудникам, а также приносить пользу нашим акционерам.

Спасибо!



Жан Пьер Мюстье

Председатель Правления UniCredit S.p.A.

О Группе UniCredit

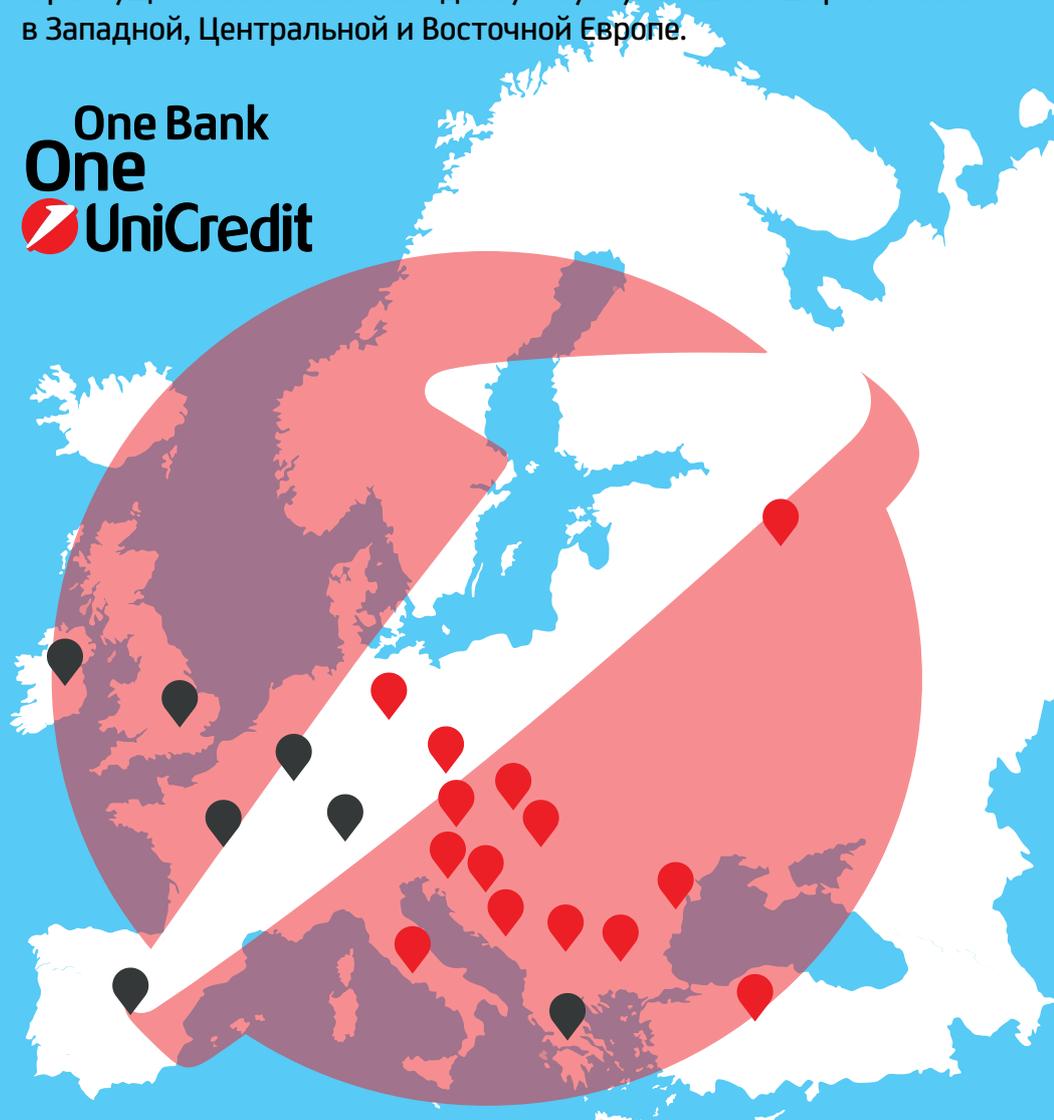
UniCredit – простой успешный панъевропейский коммерческий банк с полностью интегрированным корпоративно-инвестиционным бизнесом, предоставляющий обширной и растущей клиентской базе доступ к услугам своей широкой сети в Западной, Центральной и Восточной Европе.



- 📍 Коммерческие банки
- 📍 Международные филиалы и представительства

**ОБШИРНОЕ
МЕЖДУНАРОДНОЕ
ПРИСУТВИЕ –
13 КЛЮЧЕВЫХ РЫНКОВ
И 16 СТРАН**

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



Что мы делаем

В ответ на реальные потребности клиентов мы предоставляем реальные решения, используя синергию наших бизнес-подразделений: Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес, Коммерческие банковские услуги и Управление благосостоянием.

Как мы это делаем

Фокусируясь на том, чтобы быть банком для всего, что вы цените, мы предлагаем локальную и международную экспертизу, предоставляя доступ к высококачественным продуктам и услугам на наших ключевых рынках.

Наши ценности

**Ethics &
Respect**

**Do the right
thing!**

Этика и уважение – эти две ценности объединяют нас и определяют культуру нашей Группы: то, как мы принимаем решения и как их реализуем. Простой руководящий принцип, помогающий нам руководствоваться данными ценностями каждый день и везде в нашей работе: Поступайте правильно!

Наши финансовые показатели

АКЦИОНЕРНЫЙ
КАПИТАЛ

СКОРРЕКТИРОВАННАЯ
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

59 507 млн €

2 785 млн €

Сильные продукты на международном уровне и высокое качество работы на локальном уровне – хорошо диверсифицированные доходы.

Доходы¹ (%)



- Коммерческая банковская деятельность в Италии
- Подразделение ЦВЕ
- КИБ
- Коммерческая банковская деятельность в Германии
- Коммерческая банковская деятельность в Австрии

- Италия
- Германия
- ЦВЕ
- Австрия

Клиенты¹ (%)



- Италия
- Германия
- ЦВЕ
- Австрия

Сотрудники¹ (%)*



- Италия
- Германия
- ЦВЕ
- Австрия
- Другие

1. Данные на 31 декабря 2020 г.
* Эквивалент полной занятости – количество сотрудников в зависимости от их занятости.



Поступайте правильно!



500 ТЫС. ЕВРО ДЛЯ КРАСНОГО КРЕСТА

Во время пандемии Covid-19 Группа UniCredit сделала пожертвования Красному Кресту в Италии, Боснии и Герцеговине и Хорватии.

«Ваш щедрый вклад помогает всему итальянскому населению, оказавшемуся в чрезвычайной ситуации, связанной с распространением нового коронавируса. Благодаря вашим пожертвованиям Итальянский Красный Крест продолжает расширяться, инвестируя в услуги, ресурсы и обучение волонтеров и врачей, чтобы они были рядом с теми, кто в этом больше всего нуждается.»

Франческо Рокка

Президент Итальянского Красного Креста

ПОДДЕРЖКА МЕДИЦИНСКИХ ИННОВАЦИЙ

Группа UniCredit выделила 250 тыс. евро на создание первого прототипа CURA Pod - блока интенсивной терапии на базе транспортировочного контейнера. Первый блок был доставлен в Турин, где его использовали для лечения пациентов с Covid-19.



БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА БЛАГО ОБЩЕСТВА В ЕВРОПЕ

В рамках программы Social Impact Banking Группа UniCredit выделила 225,1 млн евро на цели социально-ориентированного финансирования и микрокредитных займов. Новые проекты 2020 года включали запуск специального предложения в Италии для поддержки женщин-предпринимателей, а также коммерческих и некоммерческих предприятий, ориентированных на женщин и семью, наряду с финансированием новых объектов для поддержки молодых людей с ограниченными возможностями в Германии.

ПОДДЕРЖКА СОЦИАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В партнерстве с проектом Finance 4 Social Change и в рамках инициативы Social Impact Banking Группа UniCredit поддерживает социальное предпринимательство как движущую силу устойчивого развития в восьми разных странах присутствия Группы UniCredit: Австрия, Болгария, Хорватия, Германия, Венгрия, Румыния, Сербия и Словакия.

МИЛЛИОННЫЕ ПОЖЕРТВОВАНИЯ ЕВРОПЕЙСКИМ БОЛЬНИЦАМ

Благодаря пожертвованиям сотрудников Группы UniCredit и UniCredit Foundation было собрано 1,2 млн евро для помощи больницам в Италии. Кроме того, Группа UniCredit и входящие в нее банки пожертвовали более 2,5 млн евро больницам и медицинским учреждениям в Болгарии, Чехии, Италии, Сербии и Словакии.

Для наших сообществ

Благодаря сильной позиции Группы UniCredit мы смогли поддержать сообщества во всех странах нашего присутствия. Такие инициативы, как Social Impact Banking Группы UniCredit и UniCredit Foundation, были дополнены разнообразной волонтерской деятельностью и пожертвованиями, включая миллионы евро от сотрудников и клиентов UniCredit.

ПОДДЕРЖКА ХУДОЖНИКОВ И ЖИВОЙ МУЗЫКИ

buddybank, мобильный банк Группы UniCredit, запустил Niente Di Strano – серию из шести концертов в поддержку итальянской музыкальной индустрии. Прямые трансляции концертов собрали более 3 миллионов просмотров на YouTube.

1 млн евро

БЫЛ ПОЖЕРТВОВАН 11 СОЦИАЛЬНЫМ И КУЛЬТУРНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В ГЕРМАНИИ



ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ

В 2020 году Группа UniCredit запустила несколько успешных инициатив по поддержке клиентов. К ним относятся **STARTUP ACADEMY** – управленческая программа для 60 итальянских стартапов; серия мероприятий, посвященных аспектам корпоративного финансирования ESG, в которых приняли участие более 1 100 клиентов из Италии, Германии, Австрии и Центральной и Восточной Европы; **ITALY TECH DAY 2020** – ежегодное мероприятие, призванное продемонстрировать итальянские инновации и поддержать индустрию стартапов.

ПОДДЕРЖКА ЭЛЕКТРОННОЙ ТОРГОВЛИ

Группа UniCredit стала партнером Google в рамках программы по созданию портала **UniCredit Easy ECommerce**, чтобы помочь итальянским компаниям получить доступ к цифровым рынкам и стимулировать их электронную торговлю в формате B2C. Только 30% итальянских компаний имеют веб-сайты для электронной торговли, и лишь 10% в настоящее время продают товары и услуги в Интернете, и это создает огромные возможности в области цифровых технологий.

Для наших клиентов

2020 год был непростым для клиентов любого масштаба. Группа UniCredit стремилась внести свой вклад в решение проблем – от программ финансирования на миллиарды евро для многонациональных компаний до наставничества для новых начинающих предприятий.

ДОСТУП НА РЫНКИ КАПИТАЛА

Группа UniCredit продолжила оказывать содействие клиентам в получении доступа к рынкам капитала, включая рынки Австрийской Республики, Свободного государства Бавария, земли Северный Рейн-Вестфалия, а также Европейского инвестиционного банка. Группа UniCredit также поддержала Министерство финансов Италии, выпустив рекордное количество облигаций ВТР, чтобы помочь стране профинансировать меры по борьбе с пандемией, и была совместным букраннером социальных облигаций ЕС на 17 млрд евро.

600 МЛН ЕВРО НА ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНУЮ ОТРАСЛЬ

Группа UniCredit поддержала итальянского государственного оператора железных дорог Ferrovie dello Stato путем привлечения нового финансирования в размере 600 млн евро. Оно включало заем ESG в размере 200 млн евро для финансирования закупки новых электропоездов и модернизации бортовых систем безопасности.

НОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ В РАЗМЕРЕ 10 МЛН ЕВРО ДЛЯ ПРОИЗВОДИТЕЛЯ ПАСТЫ СО 100-ЛЕТНЕЙ ИСТОРИЕЙ

Этот кредит был выдан на пополнение оборотного капитала предприятию Pastificio Di Martino из Граньяно. Это был первый крупный кредит, выданный по условиям итальянской программы гарантированных кредитов.

«Благодаря этой сделке мы сможем лучше справиться с шоком для нашего производства, связанного с Covid-19, удовлетворить наши потребности в оборотном капитале и обеспечить непрерывность производства и поставок нашей продукции.»

Джузеппе Ди Мартино
Владелец Pastificio Di Martino





ПОДДЕРЖКА СЕМЕЙ

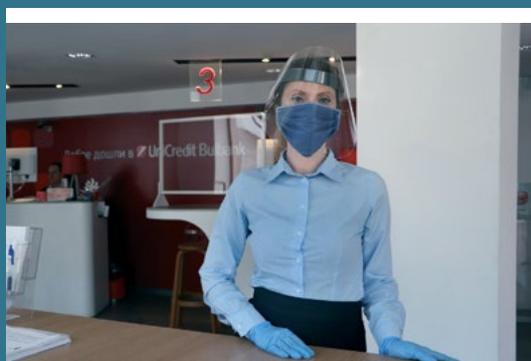
Чтобы лучше понимать потребности сотрудников и их семей, вызванных связанным с Covid-19 кризисом, и находить возможные решения, Группа UniCredit сформировала новый Совет по вопросам семьи. В него входят 20 человек, которые проводят регулярные совещания и уже дали ряд рекомендаций по вопросам гибких подходов, психологического и физического благополучия, домашнего обучения и поддержки в выполнении домашних заданий.

НОВЫЕ МЕТОДЫ РАБОТЫ

В октябре Группа UniCredit и Европейский производственный совет UniCredit подписали совместную декларацию об удаленной работе. Это позволит Группе расширить возможности использования современных технологий и предложить новые решения организации труда для обеспечения лучшего баланса между работой и личной жизнью, а также повышения эффективности.

Для наших коллег

В течение 2020 года мы быстро принимали решения, чтобы защитить наших коллег. Мы распространили миллионы единиц СИЗ по нашим филиалам и офисам, а благодаря быстрому обновлению ИТ мы предоставили новые ноутбуки и удаленный доступ примерно для 80 000 сотрудников Группы UniCredit, что позволило им работать безопасно и эффективно.



ПОДДЕРЖКА ГЕРОЕВ НАШИХ ФИЛИАЛОВ

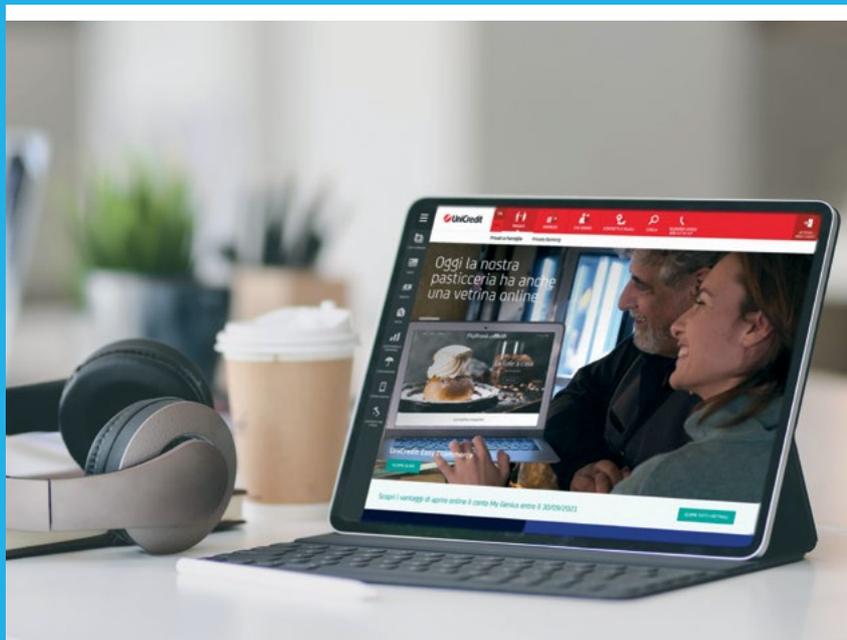
Благодаря героям наших филиалов, Группа UniCredit оставалась открытой для бизнеса и продолжала обслуживать клиентов во всех странах нашего присутствия, обеспечивая при этом безопасность как клиентов, так и сотрудников. Во время самоизоляции Председатель Правления Группы UniCredit и другие члены Исполнительного управляющего комитета провели сотни видеоконференций с коллегам из филиалов в Италии, Австрии, Германии и странах ЦВЕ, чтобы отметить их выдающиеся усилия.

ОТ СЛОВА К ДЕЙСТВИЮ

Millennial Board Группы UniCredit, состоящий исключительно из сотрудников в возрасте от 22 до 32 лет, продолжил реализацию некоторых из 1 200 идей и предложений, внесенных их коллегами по Группе UniCredit. Среди успешных инициатив 2020 года – начало посадки более 90 000 деревьев для создания UniCredit Forest.

ПОМОЩЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ

Программа The UniCredit Start Lab реализуется для поддержки роста 60 итальянских инновационных компаний с помощью инициативы Startup Academy, демонстрируя готовность банка поддерживать инновации и молодых предпринимателей.



Для реального сектора экономики

У нас более 16 миллионов клиентов в 13 странах, и мы предприняли решительные действия, чтобы предоставить необходимую поддержку семьям и предприятиям по всей Европе.

**34,8
млрд евро**

ВЫДАНО В ВИДЕ ЛЬГОТНЫХ
КРЕДИТОВ С ОТСРОЧКОЙ
ПОГАШЕНИЯ

**20,8
млрд евро**

ВЫДАНО В ВИДЕ КРЕДИТОВ
ПОД ГОСУДАРСТВЕННЫЕ
ГАРАНТИИ

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЛЬГОТНЫХ КРЕДИТОВ С ОТСРОЧКОЙ ПОГАШЕНИЯ... БЫСТРО!

Когда пандемия поразила Европу, в результате чего многие страны оказались в условиях самоизоляции, мы предоставили нашим клиентам льготные займы с отсрочкой погашения на сумму 34,8 млрд евро, а также займы под государственные гарантии на сумму 20,8 млрд евро. Учитывая обстоятельства, нужно было действовать быстро, и 1 600 сотрудников Группы UniCredit работали по выходным, чтобы обработать первые 100 000 заявок.

Благодаря партнерству с SACE, итальянским государственным экспортно-кредитным агентством, Группа UniCredit выдала множество займов, большинство из которых было предоставлено всего за несколько часов. Аналогичное партнерство с Европейским инвестиционным банком и Европейским инвестиционным фондом обеспечило финансирование оборотного капитала и новое финансирование для компаний малого и среднего бизнеса в Италии, Австрии, Германии и девяти странах ЦВЕ.

НАГРАДА «ЛУЧШИЙ БАНК МИРА ДЛЯ МСБ»

В октябре журнал Global Finance удостоил Группу UniCredit награды World's Best Global Banks Awards. По результатам деятельности за последний год и согласно критериям, включающим репутацию и передовой опыт управления, Группа UniCredit была удостоена награды в номинации «Лучший банк для МСБ».



ПОДДЕРЖКА ПОСТАВЩИКОВ

Чтобы помочь компаниям удовлетворить их потребности в оборотном капитале и обеспечить вливание ликвидности в экономику, Группа UniCredit начала платить более 20 000 поставщиков сразу по выставлению счета вне зависимости от условий договора. В 2021 году эта инициатива продолжится.

20 000

ПОСТАВЩИКОВ ПОЛУЧИЛИ ПОДДЕРЖКУ В ВИДЕ УСКОРЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

СТИМУЛИРОВАНИЕ БИЗНЕСА

В июне Группа UniCredit запустила проект Digital&Export Business School в партнерстве с SACE и Microsoft с целью предоставления комплексного обучения для итальянских предпринимателей продолжительностью 6 месяцев, который оказал существенную поддержку национальному бизнесу. Весь курс был представлен в электронном формате и позволил более 3 200 зарегистрированным и более 2 700 незарегистрированным участникам пообщаться примерно с 50 экспертами Группы UniCredit, Microsoft, SACE, а также с журналистами, социологами, исследователями в рамках 8 мотивационных мероприятий и 26 интерактивных коучинговых сессий по актуальным вопросам с более чем 19 локальными ассоциациями.

ПОМОЩЬ КЛИЕНТАМ В ПОДДЕРЖКЕ СООБЩЕСТВ

В 2020 году клиенты с помощью платежной карты Carta Etica от Группы UniCredit пожертвовали более 2,6 млн евро. Кредитная карта UniCredit Flexia Classic Etica позволяет клиентам участвовать в благотворительных проектах без дополнительных затрат. За каждые потраченные 1 000 евро Группа UniCredit вносит 2 евро в фонд Carta Etica.

«В банке оперативно отреагировали на объявление чрезвычайного положения. Мы немедленно обратились с просьбой о реструктуризации долга, что помогло нашей компании сохранить сотрудников и отношения с партнерами. Хочу выразить огромную благодарность за это!»

Ивелин Бежев

Руководитель, Santulita Limited
Клиент UniCredit Bulbank, Болгария

Для окружающей среды

Наши новые цели в области устойчивого развития, объявленные в конце 2019 года, были ключевым фокусом нескольких инициатив 2020 года, ориентированных на устойчивое развитие, за реализацию которых мы получили признание ряда внешних организаций.

ЛИДЕРСТВО В СФЕРЕ «ЗЕЛЕНОГО» ФИНАНСИРОВАНИЯ

Являясь лидером в секторе устойчивого финансирования, Группа UniCredit участвовала в размещении облигаций устойчивого развития и выдаче «зеленых» займов на сумму около 120 млрд евро в рамках 97 сделок. Кроме того, компания Bloomberg также признала Группу UniCredit ведущим кредитором в области устойчивого развития. Другие крупные сделки в области «зеленого» финансирования включали выпуск облигаций на 750 млн евро для фирмы по торговле недвижимостью CPI Property Group в целях финансирования новых «зеленых» проектов, 750 млн евро для компании Eurogrid в целях финансирования проектов офшорных ветряных электростанций и 500 млн евро для Swisscom в целях финансирования проектов по повышению эффективности энергопользования.

НОВАЯ ЦЕЛЬ ПОЛИТИКИ В СФЕРЕ УГОЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Обновленная политика в сфере угольной промышленности Группы UniCredit, согласно которой банк полностью выйдет из финансирования угольного сектора к 2028 году, была признана лучшей в своем классе некоммерческой организацией Reclaim Finance, деятельность которой направлена на сокращение финансирования ископаемого топлива крупнейшими финансовыми учреждениями мира.

ФИНАНСИРОВАНИЕ БУДУЩЕГО

В течение 2020 года мы поддерживали компании и проекты, переходящие на более низкоуглеродное топливо. Эта инициатива включала выдачу новых кредитов на сумму 700 млн евро на проекты, связанные с возобновляемыми источниками энергии, а также финансирование в размере 143 млн евро для одной из крупнейших ветряных электростанций Австрии и финансовую поддержку строительства крупнейшего в Европе завода по производству аккумуляторов.

#1*

СОГЛАСНО РЕЙТИНГУ
BLOOMBERG ПО
ЗАЙМАМ В ОБЛАСТИ
УСТОЙЧИВОГО
РАЗВИТИЯ

ЧТО ВЫЗЫВАЕТ ТАКОЕ ОЖИВЛЕНИЕ В НОВОЙ АВСТРИЙСКОЙ ШТАБ- КВАРТИРЕ?

Не только сотрудники переехали в новую штаб-квартиру Группы UniCredit в Австрии. К ним присоединились более одного миллиона пчел, которые трудятся, опыляя растения по соседству, и делают мед, который будет собран сотрудниками Группы UniCredit. Когда вкус трудовых побед по-настоящему сладок!

20 000

ТОНН УГЛЕКИСЛОГО
ГАЗА ПОГЛОТИТ
UNICREDIT FOREST
ЗА СЛЕДУЮЩЕЕ
ДЕСЯТИЛЕТИЕ

* по состоянию на 3 квартал 2020 г.



МЕРОПРИЯТИЯ В РАМКАХ НЕДЕЛИ МНОГООБРАЗИЯ И РАВНЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ

Более 21 000 коллег приняли участие в семинарах, обучающих сессиях и онлайн-дискуссиях в рамках второй ежегодной Недели многообразия и равных возможностей Группы UniCredit, общее время которых составило 145 часов. Благодаря 100 мероприятиям, проведенным в 15 странах, у всех сотрудников была возможность послушать выступления 270 внешних докладчиков.



Для многообразия и равных возможностей

Группа UniCredit стремится создать благоприятные рабочие условия, которые соответствуют нашим основным ценностям: этика и уважение.



ПОДДЕРЖКА ЖЕНЩИН-ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

В Италии Группа UniCredit представила программу поддержки для женщин-предпринимателей и компаний, которые предоставляют услуги, ориентированные на семью. Поддержка включает льготные кредиты для предпринимателей, финансирование в рамках инициативы Social Impact Banking для компаний, предоставляющих социальные, медицинские и образовательные услуги, а также специальную программу наставничества.

ПРЕКРАСНОЕ МЕСТО РАБОТЫ ДЛЯ ЖЕНЩИН

Ведущий европейский институт маркетинговых исследований Istituto Tedesco Qualità e Finanza (ITQF) и его информационный партнер La Repubblica Affari&Finanza назвали Группу UniCredit «Лучшим работодателем для женщин Италии». ITQF использует большие данные для анализа репутации компании в Интернете и настроений среди работающих женщин. В результате Группа UniCredit получила наивысший балл в банковском секторе.

ИНИЦИАТИВЫ ПО ПОДДЕРЖКЕ ГЕНДЕРНОГО РАВЕНСТВА, ПРИЗНАННЫЕ BLOOMBERG

Группа UniCredit была включена в индекс гендерного равенства 2020 компании Bloomberg. Она отслеживает результаты деятельности публичных компаний, раскрывающих информацию о своих инициативах по поддержке гендерного равенства, разрабатывая и представляя политику в этой области, основываясь на принципах прозрачности. В 2021 году банк снова вошел в этот индекс, присоединившись к 380 компаниям из 44 стран и 11 секторов экономики.

ПОДДЕРЖКА ЛЮДЕЙ С ОГРАНИЧЕННЫМИ СПОСОБНОСТЯМИ

Группа UniCredit присоединилась к движению The Valuable 500, цель которого – включить вопросы поддержки людей с ограниченными возможностями в глобальную повестку дня бизнес-лидеров за счет поддержки 500 локальных и международных корпораций.

.....

“ Среди российских компаний ЮниКредит Банк одним из первых оперативно отреагировал на требования сложного периода и в течение года, основываясь на подходе Группы UniCredit, принимал решения, опираясь не на даты, а на данные. ”

Марко Радиче

Председатель

Наблюдательного совета

Обращение Председателя Наблюдательного совета



Уважаемые акционеры, клиенты, коллеги и друзья!

От имени Наблюдательного совета имею честь представить вам годовой отчет ЮниКредит Банка за 2020 год.

В 2020 году Группа UniCredit приступила к реализации нового стратегического плана Team 23, однако в связи с пандемией Covid-19 год оказался необычайно сложным и непредсказуемым. Благодаря успешной реализации стратегического плана Transform 2019 мы уже достигли многого на пути трансформации нашего бизнеса, однако 2020 год заставил нас ускорить преобразования. Ставя на первое место здоровье и благополучие сотрудников и клиентов, мы в сжатые сроки перешли на новый формат работы. Достигнутые ранее успехи в цифровизации нашей деятельности помогли в рекордные сроки перевести более половины сотрудников Банка на удаленный формат работы, чтобы обеспечить безопасность наших коллег и их близких.

Среди российских компаний ЮниКредит Банк одним из первых оперативно отреагировал на требования сложного периода и в течение года, основываясь на подходе Группы UniCredit, принимал решения, опираясь не на даты, а на данные. При этом благодаря самоотверженной работе коллег как в отделениях Банка, так и в центральном офисе, и в домашних офисах в разных городах России, ЮниКредит Банк снова внес значимый вклад в результаты подразделения ЦВЕ (Центральная и Восточная Европа), которое является одним из ключевых в развитии Группы UniCredit.

Несмотря на очень сложный год, Банк на всем его протяжении оправдывал ожидания клиентов, оперативно реагируя на реалии, внедряя новые продукты и услуги, совершенствуя качество услуг и проводя сложные сделки для корпоративных клиентов.

Благодаря устойчивой бизнес-модели, высококачественной клиентской базе и профессиональной команде, по итогам 2020 года вклад ЮниКредит Банка в результаты Группы составил 8,95 млрд руб. чистой прибыли, что стало хорошим результатом даже с учетом существенно возросшего в связи с ускоренной цифровизацией отношения расходов к доходам. Активное развитие ИТ-систем будет продолжено в будущем, чтобы использовать достижения сложного периода пандемии в интересах клиентов, Банка и сотрудников.

Сложившаяся ситуация подтолкнула нас к продвижению на пути цифровых преобразований и отказа от бумажных носителей, что поможет Банку внести свой вклад в устойчивое развитие Группы, которая придает все большее значение соблюдению принципов ESG (защита окружающей среды, социальные вопросы и корпоративное управление). Наряду с соблюдением этих принципов среди наших приоритетов остается укрепление лидирующих позиций на рынке, улучшение качества обслуживания клиентов, жесткий контроль операционных рисков и бизнес-процессов.

В 2020 году в ЮниКредит Банке сменился Председатель Правления: вместо Михаила Юрьевича Алексева был назначен Кирилл Олегович Жуков-Емельянов. От лица Наблюдательного совета я выражаю благодарность за отличную работу Михаилу Юрьевичу, который успешно возглавлял Банк более 12 лет и преодолел с нами значительную часть этого сложного года, и желаю ему удачи в дальнейшей карьере. Я уверен, что под руководством Кирилла Олеговича Банк продолжит свое успешное и устойчивое развитие.

Я хотел бы поблагодарить членов Правления и всех сотрудников ЮниКредит Банка за преданность и самоотверженную работу в 2020 году.

В 2021 году Банк намерен продолжать вносить свой вклад в деятельность Группы при поддержке своей команды. Мы будем действовать строго в соответствии с ключевыми ценностями Группы UniCredit и ее руководящим принципом «Поступайте правильно!» в интересах акционеров, клиентов и всех заинтересованных лиц.

Марко Радиче,
Председатель Наблюдательного совета
ЮниКредит Банка

О ЮниКредит Банке

ЮниКредит Банк – это коммерческий банк, работающий в России с 1989 года. ЮниКредит Банк является одним из крупнейших российских банков, занимая 12-е место в рейтинге ИНТЕРФАКС-100 по объему активов по результатам 2020 года. 100% голосующих акций принадлежит Группе UniCredit (UniCredit S.p.A.).

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

Общая информация

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

Данные на 31.12.2020

Активы

₽ 1 281,9 млрд

Капитал

₽ 214,5 млрд

Кредитный портфель

₽ 646,0 млрд

Средства клиентов

₽ 945,1 млрд

Число сотрудников

около 4 000

* Согласно сообщению пресс-службы Банка России.

Поступайте правильно! Для наших клиентов

У нас 16 миллионов клиентов в 13 странах, и в 2020 году мы работали упорнее, чем когда-либо, чтобы помочь нашим клиентам справиться с новыми вызовами: начиная с предоставления миллиарда евро на программы для мультинациональных компаний для менторской поддержки новых предприятий-стартапов, Группа UniCredit была твердо намерена внести свой вклад в решение проблем.

ФИНАНСИРОВАНИЕ НА 10 МИЛЛИОНОВ ДЛЯ 100-ЛЕТНЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ПРОИЗВОДСТВУ МАКАРОН

Этот кредит был выдан на пополнение оборотного капитала предприятию Pastificio Di Martino из Граньяно. Это также был первый крупный кредит, выданный по условиям итальянской программы гарантированных кредитов.



Стратегия и результаты 2020 года

Обращение Председателя Наблюдательного совета	22
Обращение Председателя Правления ЮниКредит Банка	28
Главные достижения 2020 года	32
Отчет о деятельности Банка	36
Макроэкономика и российский банковский сектор в 2020 году	36
Управление активами и пассивами	44
Корпоративно-инвестиционный бизнес	46
Розничный бизнес	54
Управление рисками	62
Операционная деятельность	72
Устойчивое развитие	78
Управление персоналом	79
Ответственное управление ресурсами	82
Благотворительная и социальная деятельность	83
Поддержка культуры и искусства	85
Руководство	86
Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2021 года)	86
Правление АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2021 года)	88
Контактная информация	90
Центральный офис	90
Региональные филиалы	91
Операционные офисы	92
Региональные представительства	92

.....

“ От лица Правления я хочу поблагодарить всех сотрудников ЮниКредит Банка за их вклад в результаты деятельности Банка и Группы UniCredit, а также наших клиентов и партнеров, совместно с которыми мы справились с новыми вызовами. ”

Кирилл Жуков-Емельянов

Председатель Правления

Обращение Председателя Правления ЮниКредит Банка



Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

2020 год стал годом беспрецедентных вызовов и проверки нас всех на прочность. Именно поэтому его результаты нужно оценивать с учетом глобальной пандемии Covid-19, которая оказала огромное влияние на все сферы нашей жизни, включая работу банковского сектора.

Для ЮниКредит Банка в течение всего года главными приоритетами, как и прежде, являлись здоровье и благополучие сотрудников и клиентов. Этот год потребовал от Банка использования всех его сильных сторон и ресурсов, таких как крепкая сплоченная команда, эффективная бизнес-модель и высококачественный риск-менеджмент.

Я хотел бы поблагодарить всех коллег за самоотверженную работу и преданность делу, которые помогли нам успешно пройти даже самые сложные периоды 2020 года. В кратчайшие сроки было закуплено все необходимое оборудование, настроен удаленный доступ для большей части сотрудников Банка. Мы также оперативно сделали все возможное для продолжения работы офисов, выполнив требования надзорных органов. Многие процессы были перестроены в рекордные сроки. Большое внимание уделялось поддержке наших клиентов — как в сфере бесперебойного проведения операций с учетом всех ограничений, так и в части облегчения кредитной нагрузки с учетом сложившейся экономической ситуации. Мне особенно хотелось бы отметить работу сотрудников, чьи обязанности требовали их присутствия в офисе и в отделениях. В то же время сотрудники, работающие удаленно, продемонстрировали умение быстро осваивать новые методы работы и показали высокую эффективность в изменившихся условиях. Также Банку удалось в рамках своих благотворительных программ поддержать несколько фондов, подопечные которых оказались в особенно сложной ситуации в связи с пандемией.

Таким образом, несмотря на сложную обстановку, в 2020 году ЮниКредит Банк действовал согласно стратегическому плану Группы UniCredit Team 23, фокусирующемуся на четырех основных направлениях деятельности: рост и укрепление клиентской базы, увеличение производительности, дисциплина в сфере управления рисками и контроля, управление капиталом и балансом.

В частности, в интересах клиентов Банк продолжал работать над повышением качества продуктов, сервисов и обслуживания, что принесло достойные результаты согласно ежегодному исследованию удовлетворенности корпоративных клиентов качеством услуг Банка Corporate Benchmarking.

В 2020 году чистая прибыль Банка составила 8,95 млрд руб., что является хорошим результатом с учетом макроэкономической ситуации. В течение года Банк на опережение работал с проблемной задолженностью, используя лучшие российские и европейские

практики, благодаря чему доля проблемной задолженности в 2020 году составила 6,7%, что существенно лучше среднего показателя по банковской системе.

В части управления капиталом Банку удалось не только увеличить его до 214,519 млрд руб., но и повысить норматив достаточности капитала Н1 до 18,8%, что значительно превышает требования ЦБ РФ и подтверждает высокую надежность и устойчивость Банка.

В течение года Банк активно поддерживал различные программы для развития персонала — наиболее ценного актива нашей организации. В режиме дистанционной работы сотрудникам было доступно большое количество курсов и вебинаров, которые помогали плавно перейти на новый формат работы, освоить новые навыки, сохранять позитивный настрой в сложной ситуации в связи с пандемией. По результатам года Банк в девятый раз был признан лучшим работодателем, получив сертификат от независимого института работодателей Top Employer, а также был награжден премией в области управления человеческим капиталом «Хрустальная пирамида» в номинации «Лучшая программа поддержки сотрудников в период кризиса».

ЮниКредит Банк продолжает входить в число системно значимых кредитных организаций России согласно списку, обновленному Банком России в 2020 году. В 2021 году Банк намерен успешно работать и далее, оперативно реагируя на ситуацию и используя открывающиеся возможности.

От лица Правления я хочу поблагодарить всех сотрудников ЮниКредит Банка за их стойкость в противостоянии сложностям прошедшего года и огромный вклад в результаты деятельности Банка и Группы UniCredit, а также наших клиентов и партнеров, совместно с которыми мы справились с новыми вызовами. В 2021 году мы продолжим работать, поддерживая реальную экономику и следуя основополагающим принципам Группы, на благо общества, нашего акционера и клиентов.

Кирилл Жуков-Емельянов,
Председатель Правления ЮниКредит Банка

.....

“ В чрезвычайно необычном 2020 году ЮниКредит Банк достигал поставленных целей, фокусируясь в первую очередь на здоровье и благополучии сотрудников и клиентов. Благодаря вовремя предпринятым мерам по защите их интересов, слаженной работе команды и поддержке Группы UniCredit Банк сохранил свою устойчивость и крепкие позиции на рынке.”

Андреа Диаманти

Главный директор по операционным вопросам

Главные достижения 2020 года



ЮниКредит Банк получил сертификат Top Employer 2021

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

Группа UniCredit заняла второе место в номинации «Лучший иностранный банк на рынке синдикаций СНГ» премии Loans Cbonds Awards — 2020

Победители премии определялись с помощью открытого голосования участников рынка на сайте агентства Cbonds.

UniCredit Foundation поддержал российские социальные проекты на сумму 45 тыс. евро

Фонд Группы UniCredit UniCredit Foundation в рамках программы Call for Europe 2019: Supporting Childhood поддержал четыре благотворительных проекта российских фондов на общую сумму 45 тыс. евро. Гранты получили Благотворительный фонд Константина Хабенского, Фонд помощи хосписам «Вера», Благотворительный фонд «Даунсайд Ап» и РООИ «Перспектива».

ЮниКредит Банк стал обладателем престижной премии за достижения в области управления человеческим капиталом «Хрустальная пирамида — 2020»

Банк выиграл гран-при в номинации «Лучшая программа поддержки сотрудников в период кризиса». Жюри премии отметило, что программа поддержки ЮниКредит Банка отличается целостностью, разносторонностью, масштабностью, а также безусловной направленностью на сотрудников Банка и членов их семей.

ЮниКредит Банк в 12-й раз получил награду JPMorgan Chase Bank «Elite Quality Recognition Award» за высокое качество платежей

Наградой было отмечено исключительно высокое качество исходящих коммерческих платежных поручений в долларах США (99,89% STP-платежей). Банк также получил Quality Recognition Award за высокое качество межбанковских платежей MT202 (98,38% STP-платежей).

ЮниКредит Банк и «Циан» разработали совместный сервис для поиска и покупки жилья dom.unicredit.ru

Это площадка, где покупатели подбирают квартиру и оставляют заявку на ее приобретение с помощью ипотеки от ЮниКредит Банка.

Отчет о деятельности Банка

Макроэкономика и российский банковский сектор в 2020 году

Макроэкономика

Результаты прошедшего 2020 года нужно анализировать исключительно через призму глобальной пандемии Covid-19, которая оказала огромное влияние на функционирование отечественной экономики и банковского сектора. В первой половине года основным инструментом для сдерживания распространения инфекции в России стал набор административных мер, которые ограничивали активность населения; во второй половине года акцент был сделан на самоизоляцию. Вместе это создало хорошие экономические результаты по итогам года, однако перспективы на 2021 год менее однозначные.

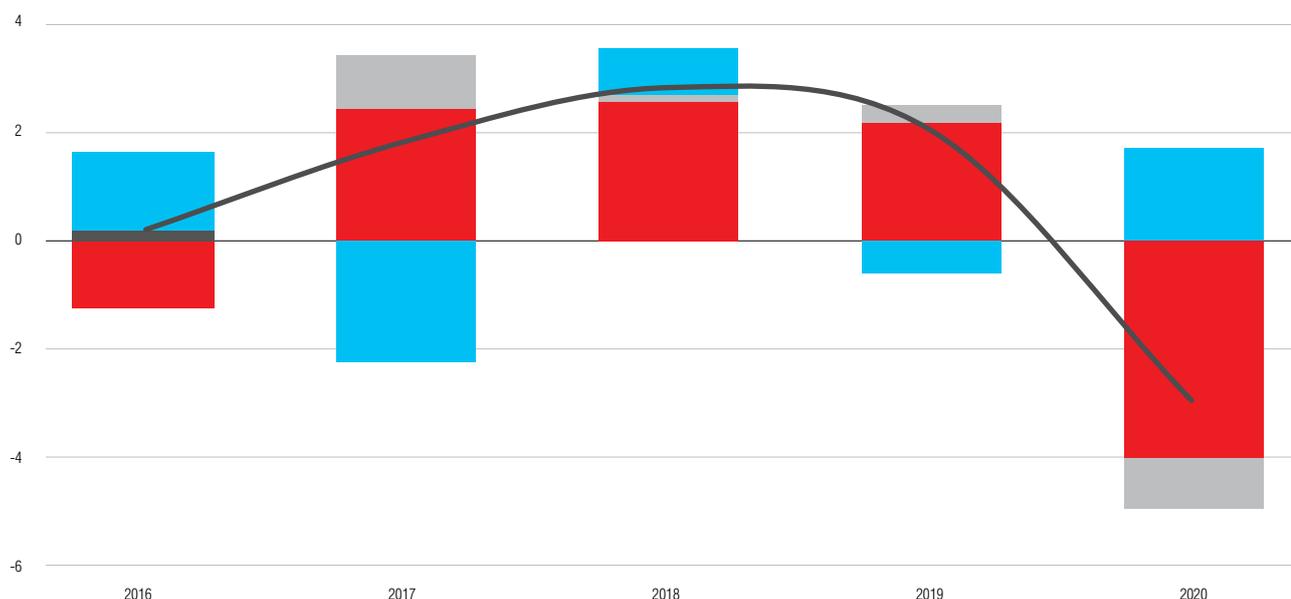
Так, в 2020 году российская экономика испытала рецессию, ВВП снизился на 3,0% г/г, что оказалось даже меньше ожидаемого, так как до последнего момента консенсус-прогноз предполагал снижение почти на 4%. Возможно, что на отклонение консенсуса от факта повлиял и пересмотр исторических значений ряда данных по росту экономики в сторону повышения. В 2020 году в наибольшей степени пострадало потребление, которое упало на 8,6% г/г во многом из-за роста безработицы до 6% и снижения реальных доходов населения. Демпфирующим фактором стали ограничения на международный туризм, что повысило объемы доступных для расходов средств внутри страны и одновременно уменьшило отрицательный эффект от импорта. Влияние на показатели экономики падения цен на нефть до минимального за многие годы уровня (в отдельных случаях стоимость барреля оказывалась ниже нуля) было амортизировано бюджетным правилом, однако соглашение по ограничению добычи нефти в рамках

ОПЕК+ имело прямое негативное влияние на промышленное производство. Вместе с тем при нормализации мировой торговли оно создает базу для поступательного восстановления российской экономики в период 2021–2022 годов.

При этом стоит отметить, что из-за бюджетного правила влияние падения цен на нефть на рубль было ограниченным, но и рост цен на нефть, которые практически восстановились к концу года до допандемического уровня, не привел к соответствующему укреплению рубля. Частично этому способствовал и рост неопределенности по динамике котировок российских активов (из-за различных конфликтов в сопредельных с Россией государствах, продолжения санкционной риторики и других факторов), однако активные продажи нерезидентами ОФЗ в первой половине 2020 года и интенсификация оттока капитала частного сектора в течение всего года (частично из-за погашений внешнего долга) привели к значимому ослаблению рубля – до 73,9 за доллар США по итогам года (+19%). При этом, несмотря на столь серьезный двойной внешний шок со стороны нефти, сальдо счета текущих операций осталось в положительной зоне, составив 33,9 млрд долл. США (около 2% ВВП). В перспективе в 2021 году сальдо может вырасти как из-за улучшений на рынке углеводородов, так и благодаря сохранению в мире ограничительных мер в сфере туризма. Это станет фактором, который добавляет аргументов для дальнейшего укрепления рубля в 2021 году, потенциал которого достаточно выражен в сравнении с состоянием экономики других стран. Однако стоит отметить, что на более долгосрочном горизонте дальнейшее укрепление рубля если и продолжится, то только в реальном выражении: привлекательность

КОМПОНЕНТЫ ДИНАМИКИ ВВП В 2016–2020 ГГ., г/г (%)

■ Потребление ■ Чистый экспорт
■ Инвестиции — ВВП



инвестиций в развитые страны будет расти по мере преодоления последствий пандемии.

Уровень поддержки российской экономики со стороны бюджета оказался меньше, чем во многих других странах, однако был достаточно выраженным с точки зрения величины дефицита бюджета (3,8% ВВП) и тем более с точки зрения динамики государственного долга, который увеличился на 5,5% ВВП до 18% ВВП. Несмотря на это, рейтинговые агентства не изменили своих оценок уверенности в кредитоспособности российской экономики, и их неоднократное подтверждение было одной из наиболее сильных иллюстраций тех изменений экономической политики, которые Правительство РФ и Банк России реализовали в последние годы (бюджетное правило, инфляционное таргетирование и так далее). При этом в настоящее время рейтинг России оценивается на инвестиционном уровне всеми основными рейтинговыми агентствами мира.

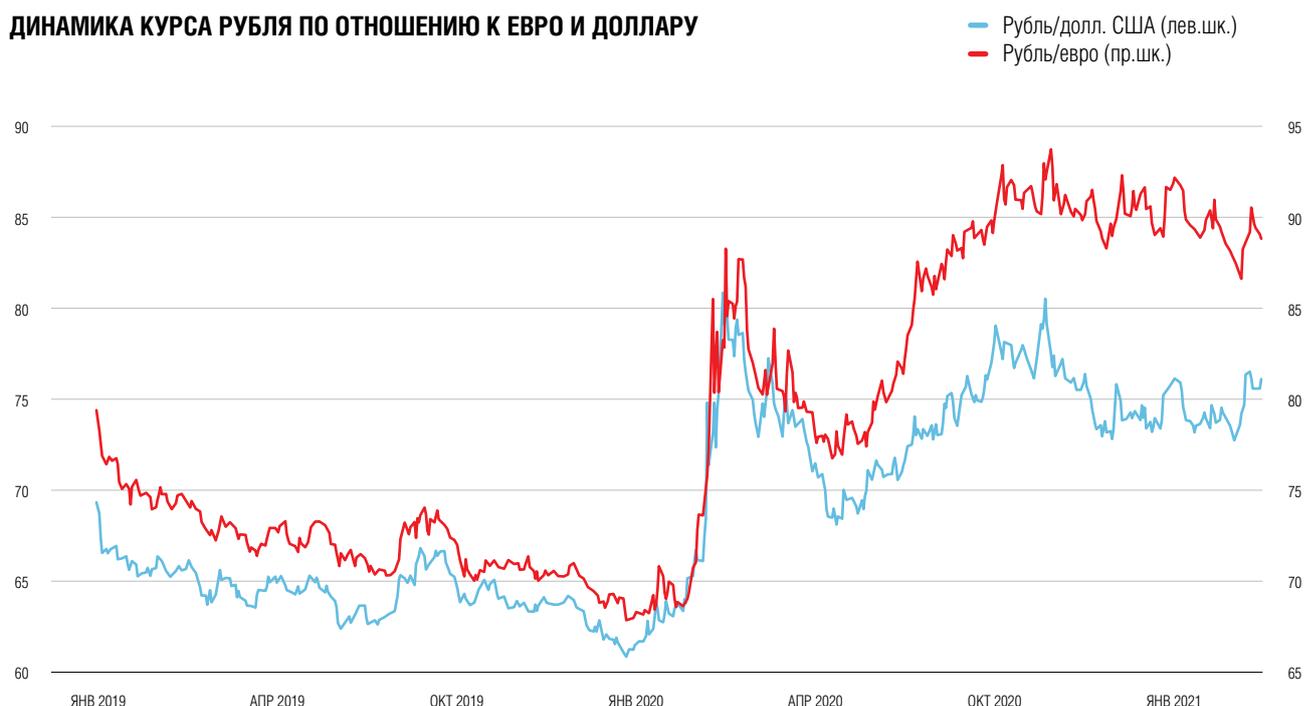
Одним из важнейших итогов 2020 года стало изменение подхода ЦБ РФ к денежно-кредитной политике. Так, в течение ряда кризисов финансовая стабильность поддерживалась через дестимулирование оттока капитала, то есть повышение уровня ставок в экономике. Однако в прошлом году ЦБ РФ осуществил снижение ключевой ставки на 200 б. п., что перевело уровень ставки в область стимулирующих спрос значений (границы нейтрального диапазона оцениваются как 5–6%). Это позволило поддержать экономику в сложный момент, особенно в первой половине года, когда провал спроса был особенно выраженным, причем эта поддержка не оказала выраженного эффекта на инфляцию. Аналогичный инструментарий использовали и другие

центральные банки в мире, оказывая поддержку своим экономикам и создавая глобальную среду низких ставок.

Однако ослабление рубля во второй половине года стало одной из причин ускорения динамики роста цен в России по итогам 2020 года – до 4,9% г/г, что выше уровня цели Центрального банка (4%). Другой причиной стал рост мировых цен на продовольствие, а избыточная ликвидность в мире активно способствовала инфляции активов. Вместе это создало базу для того, чтобы Банк России стал ориентировать рынки на более раннее, чем это виделось во втором полугодии 2020 года, начало нормализации своей политики.

Таким образом, весьма вероятно, что по мере снижения рисков распространения пандемии целесообразно ожидать и восстановления экономической активности: рост ВВП в 2021 году может составить более 2,5%. Весьма вероятно, что в данном случае основной движущей силой восстановления станет инвестиционный спрос, чему будет способствовать как относительно низкий по историческим меркам уровень процентных ставок, так и выход национальных проектов, заявленных в 2018 году, на этап реализации. Исходя из относительно благоприятных внешних условий, вероятным представляется и укрепление рубля, хотя его динамика будет в большей мере определяться потоками капитала, которые зависят во многом от сентимента рынков. В этих условиях Банк России приложит все усилия для того, чтобы избежать «перелета» индекса роста цен выше цели второй год подряд, и, хотя год начинается серьезным ускорением инфляции, наиболее вероятным диапазоном по итогам года является 4,0–4,5%.

ДИНАМИКА КУРСА РУБЛЯ ПО ОТНОШЕНИЮ К ЕВРО И ДОЛЛАРУ



Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Макроэкономика и российский банковский сектор в 2020 году (продолжение)

Банковский сектор

Состояние банковского сектора по итогам 2020 года можно в целом оценить как уверенное, чему активно способствовали два аспекта. Ранее осуществленное повышение требований к качеству капитала кредитных институтов и управлению банками привело к тому, что банки создали достаточный объем резервов, а набор регуляторных мер, которые Банк России и Правительство Российской Федерации использовали для оказания поддержки экономике, дал возможность банкам адаптироваться к новой экономической ситуации и избежать масштабных потерь.

К числу регуляторных мер помощи экономике можно отнести как программы различных стимулируемых государством действий предприятий и населения (введение моратория на банкротство, программы льготного кредитования предприятий для выплаты заработной платы, кредитования населения при приобретении нового жилья и так далее), так и меры, направленные на поддержку банков в условиях стресса (различные временные регуляторные послабления). Частично эти меры перестали действовать уже в 2020 году, однако их отмена в полном объеме произойдет, вероятно, только во второй половине 2021 года.

Другим важным аспектом стал дальнейший рост концентрации в секторе. Крупнейшие финансовые институты оказались в наибольшей

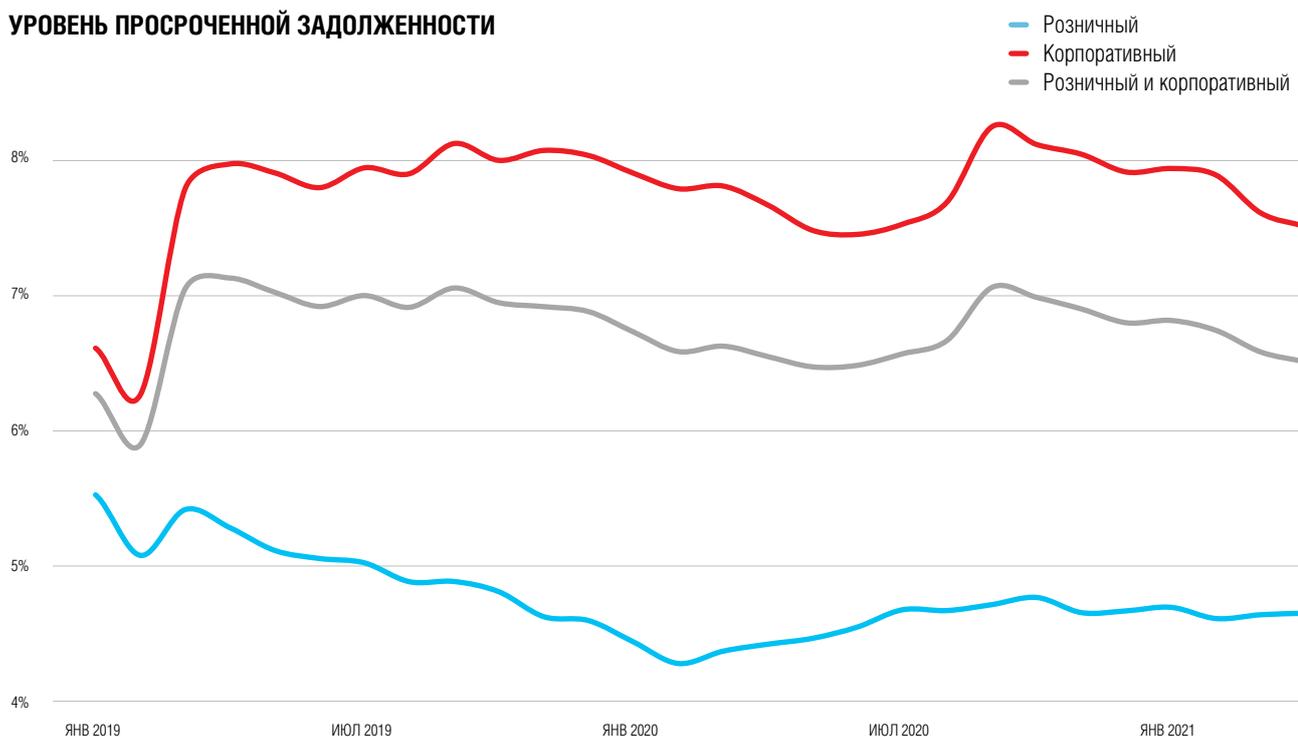
степени подготовлены к тому, чтобы не только выдержать удар кризиса, но и начать активную экспансию в период, когда экономика начала восстанавливаться. При этом именно лидеры рынка имели возможность заранее подготовить масштабную цифровизацию своих процессов, а во время кризиса осуществить переход к новому формату предоставления финансовых услуг – максимально дистанционному.

Однако ни повышение удобства работы, ни онлайн-формат не смогли удержать клиентов от изменения формы сбережений (с депозитов на ценные бумаги) в момент, когда уровень ставок по вкладам снизился вслед за снижением ключевой ставки Банка России до уровня ниже 5% годовых. Это явление приобрело массовый характер и тем самым приостановило тенденцию снижения ставок по вкладам.

Указанные выше тенденции сформировали и итоги года в терминах привычных определений и параметров работы банковской системы. Так, в 2020 году доналоговая прибыль российской банковской системы составила 2 трлн руб., что всего на 3% ниже результата 2019 года. В сравнении с ожиданиями результат очень позитивный: несмотря на отчисления в резервы более 1,7 трлн руб. (рост в 2 раза г/г), кредитные организации смогли повысить свою эффективность, доведя показатель отношения издержек к доходам до 40% и ниже.

Рост активов банковского сектора составил 16,5%, однако значительная часть этого прироста – результат валютной переоценки статей

УРОВЕНЬ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ



баланса. Вместе с тем благодаря указанным выше мерам поддержки кредитный портфель резидентам вырос на 12,2%, портфель ценных бумаг – на 14,5% (значительная часть прироста – приобретение государственными банками ОФЗ). Отдельно стоит выделить рост ипотечных кредитов на 21% за год (для сравнения – прирост других видов розничного кредитования составил только 9% г/г), причем в некоторые месяцы объем выдач по сравнению с 2019 годом был выше в 2 раза.

Объем рублевых вкладов физических лиц за 2020 год увеличился на 7,6% г/г, однако на фоне минимальных ставок в валюте валютные вклады снизились на 5%, из-за чего даже с учетом ослабления рубля общий прирост оказался ниже 10% г/г. При этом стоит отметить, что в 2020 году нехарактерно вырос объем средств на текущих счетах у предприятий – на 35%, однако прирост объемов депозитов организаций оказался небольшим – менее 5% в рублях – и практически не изменился в валюте.

Объем собственных средств банковской системы вырос за 2020 год только на 4,8% г/г и превысил 11,5 трлн руб., однако достаточность капитала банковского сектора осталась практически без изменений – на уровне 12,4%.

В 2021 году доминирующими тенденциями на рынке станут замедление прироста кредитования в ипотеке (скажется не только эффект базы, но и снижение объемов поддержки, а также рост цен на

недвижимость) до значительно более устойчивых 12% г/г, хотя из-за нормализации ситуации с доходами населения и уменьшения безработицы банки будут более толерантно выдавать и потребительские кредиты. Кредиты предприятиям останутся практически без изменений в реальном выражении, чему в том числе будет способствовать и укрепление рубля. Риски сохранения тенденций перетока средств населения на финансовые рынки будут велики, однако целесообразно ожидать, что прирост объема вкладов в целом будет сопоставим с величиной капитализации процентов. Как следствие этих тенденций, соотношение кредитов и депозитов перестанет снижаться.

Банки по-прежнему будут подвержены регуляторным изменениям, из которых постпандемические эффекты представляются наиболее значимыми. Важным аспектом для банковской системы в 2021 году станет снятие моратория на банкротства предприятий в условиях неравномерного восстановления экономики. Тем не менее стабильность деятельности отдельных кредитных организаций, как и прежде, будет определяться эффективностью их бизнес-модели и качеством риск-менеджмента.

РОСТ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

— динамика С/Л



.....

“ В 2020 году Банк концентрировался на укреплении позиций капитала и ликвидности, чтобы обеспечить непрерывность деятельности при любом сценарии развития рынка и иметь возможность стимулировать рост бизнеса после окончания кризиса.”

Стефано Сантини

Член Правления

Финансовые результаты за 2020 год



Выплата дивидендов

В соответствии с решением единственного акционера ЮниКредит С.п.А. № 50 от 23 сентября 2020 года, руководствуясь решением единственного акционера № 49 от 06 апреля 2020 года и согласно рекомендациям Наблюдательного совета Банка, акционером Банка принято решение направить 8 121 млн руб. на выплату дивидендов по обыкновенным акциям из нераспределенной прибыли, включая чистую прибыль за 2019 год.

Крупные сделки

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка, превышающая 25% от балансовой стоимости всех активов компании. Для АО ЮниКредит Банка крупной сделкой является сделка на сумму свыше 317 509 млн руб. (на основе бухгалтерской отчетности по итогам 2020 года в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета). В 2020 году таких сделок не было.

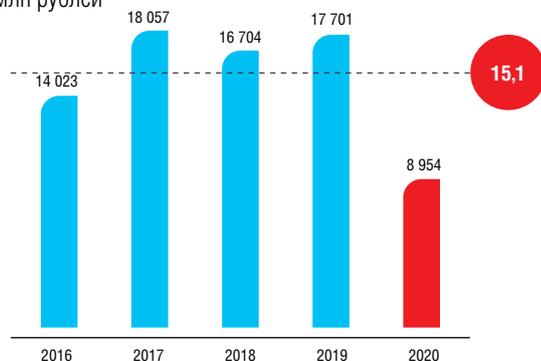
Операции со связанными сторонами

В 2020 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 АО ЮниКредит Банка.

В примечании 30 консолидированной отчетности перечислены сделки со связанными сторонами, заключенные в ходе обычного ведения бизнеса согласно МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ,

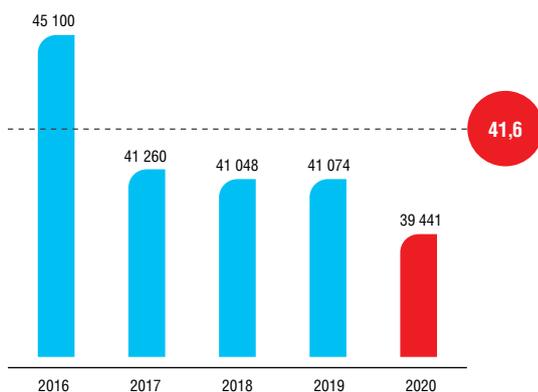
млн рублей



● Среднее значение за 5 лет

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТЫЙ ДОХОД,

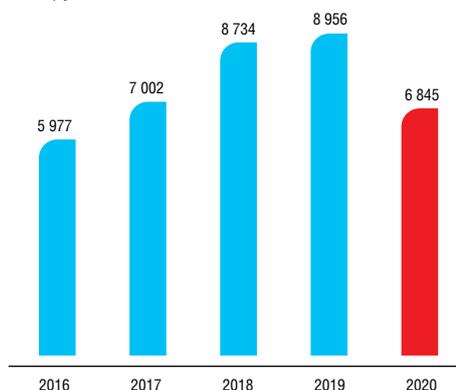
млн рублей



● Среднее значение за 5 лет

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД,

млн рублей



Отчет о деятельности Банка (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые результаты за 2020 год (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистая прибыль

Согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) чистая прибыль ЮниКредит Банка за 2020 финансовый год составила 8 954 млн руб., что на 49,4% ниже, чем в 2019 году, в силу влияния негативного макроэкономического сценария и консервативно высоких резервов, созданных под ожидаемые кредитные убытки. Коэффициенты прибыльности соответственно снизились: рентабельность собственных средств (ROE) составила 4,2% (или 6%, исключая эффект от изменения макросценария; 8,7% в 2019 году), а рентабельность активов (ROA) – 0,7% (или 1%, исключая эффект от изменения макросценария; 1,4% в 2019 году). Коэффициенты капитала и ликвидности остались на высоком уровне при значении норматива достаточности капитала на конец года 18,8%.

Чистый процентный доход

Общий объем чистого процентного дохода ЮниКредит Банка в 2020 году составил 39 441 млн руб., что на 4% ниже, чем в 2019 году, в связи с недостаточным ростом рынка в корпоративном и розничном кредитовании, продолжающейся тенденцией досрочного погашения и снижением маржинальности.

Чистый комиссионный доход

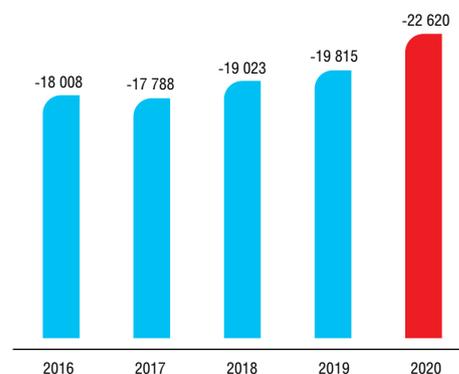
Чистый комиссионный доход Банка составил 6 845 млн руб., что на 23,6% ниже, чем в 2019 году, в основном в связи со снижением комиссионного дохода от страховых продуктов в розничном бизнесе начиная с 2-го квартала 2020 года в результате резкого снижения продаж в связи с пандемией.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки

Совокупные резервы под ожидаемые кредитные убытки к концу 2020 года составили 52 415 млн руб., увеличившись на 8 295 млн руб. в сравнении с 44 120 млн руб. в 2019 году. Несмотря на негативное влияние операционной среды, доля обесцененных кредитов в общем портфеле (кредиты в 3-й стадии) осталась в целом стабильной на уровне 6,7% (5,6% в 2019 году). При этом коэффициент покрытия проблемных кредитов составил 78,9% (79,3% в 2019 году). Отношение резервов к кредитному портфелю в 2020 году составило 7,5% (в сравнении с 5,7% в 2019 году). Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в 2020 году составили 15 924 млн руб., увеличившись на 5 528 млн руб. в сравнении с 2019 годом. Рост резервов под ожидаемые кредитные убытки в основном был вызван применением в 2020 году нового макроэкономического сценария. Ухудшение качества розничного кредитного портфеля произошло из-за ограничительных мер, вызванных пандемией Covid-19, что привело к росту просроченной задолженности, а также в связи с методологическим эффектом от МСФО 9. Крупнейшие корпоративные заемщики ЮниКредит Банка входят в число наиболее

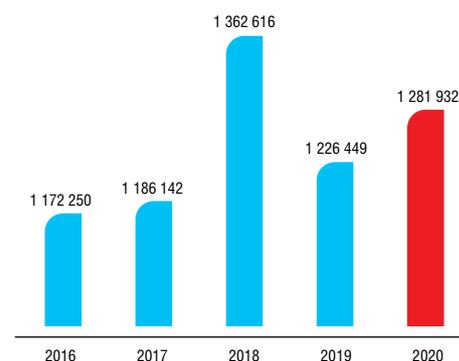
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ,

млн рублей



АКТИВЫ,

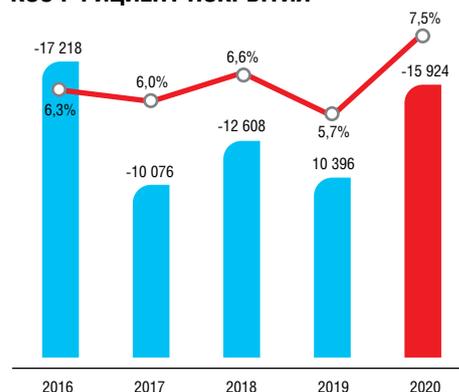
млн рублей



РАСХОДЫ НА РЕЗЕРВЫ

ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, млн рублей

КОЭФФИЦИЕНТ ПОКРЫТИЯ



финансово крепких российских компаний, и качество корпоративного кредитного портфеля исторически является одним из лучших среди российских банков.

Операционные расходы

В 2020 году общая сумма операционных расходов составила 22 620 млн руб., увеличившись на 14,2%, или на 2 805 млн руб. по сравнению с предыдущим годом, из которых 1 343 млн руб. – единовременный расход на обесценение нематериальных активов, признанный в 4-м квартале 2020 года. Строгие меры по управлению затратами позволили удержать показатель отношения затрат к доходам на хорошем уровне (46,4%) с учетом влияния Covid-19, дополнительных расходов на дистанционную бизнес-модель и единовременный расход на обесценение нематериальных активов.

Активы

Объем активов Банка вырос на 4,5% и составил 1 281 932 млн руб. Объем кредитного портфеля до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки составил 698 451 млн руб. (снижение на 79 440 млн руб. в сравнении с предыдущим годом, при этом эффект валютной переоценки составил 47 877 млн руб.). Розничный кредитный портфель до вычета резерва (включая кредиты МСБ) снизился до 162 960 млн руб. (–34 068 млн руб., –17,3% по отношению к результатам 2019 года) в основном из-за снижения продаж в связи с пандемией. Объем корпоративного кредитного портфеля до вычета резерва, включая лизинговый бизнес и сделки РЕПО, снизился до уровня 535 490 млн руб. (–45 372 млн руб., –7,8% по сравнению с результатами предыдущего года) в связи с рядом негативных факторов, таких

как сниженный спрос на кредитование и тренд на досрочное погашение. Объем средств в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки вырос с 246 019 млн руб. в 2019 году до 380 556 млн руб. в 2020 году в основном за счет роста объема соглашений обратного РЕПО.

Обязательства

Профиль ЮниКредит Банка в части фондирования поддерживается стабильной и хорошо диверсифицированной клиентской базой. Объем привлеченных средств клиентов вырос на 9,7%, или на 83 503 млн руб., в сравнении с прошлым годом (из них 78 258 млн руб. – эффект валютной переоценки), до 945 130 млн руб. на конец 2020 года в соответствии с потребностями Банка в ликвидности. Объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов, на долю которых приходится 64% от общего объема средств клиентов, достиг 604 986 млн руб., в то время как средства, привлеченные от розничных клиентов и клиентов Private Banking, составили 338 973 млн руб. Объем обязательств по аренде в соответствии с МСФО 16 составил на конец 2020 года 1 171 млн руб.

Капитал

Капитал Банка вырос на 0,6% в сравнении с 2019 годом – до 214 519 млн руб. на конец 2020 года.

Норматив достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по состоянию на конец 2020 года находится на высоком уровне – 18,8%, что значительно превышает минимальное значение норматива, определенное ЦБ РФ.

Отчет о деятельности Банка (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Управление активами и пассивами

В 2020 году, несмотря на сложную экономическую ситуацию в связи с пандемией, ЮниКредит Банку удалось поддерживать профиль ликвидности на оптимальном уровне, позволяющем, с одной стороны, уверенно выполнять нормативные требования регулятора и акционера, а с другой — быстро оптимизировать базу фондирования с целью улучшения чистого процентного дохода.

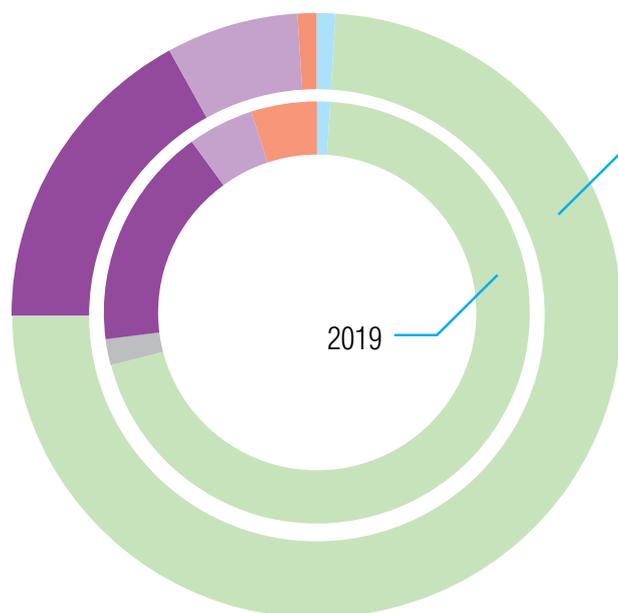
В течение года Банк успешно управлял кратко- и среднесрочными клиентскими средствами, создавая равномерный профиль погашения, позволяющий наиболее эффективно соблюдать норматив краткосрочной ликвидности Н26. Традиционно Банк выполнял все ограничения в соответствии с парадигмой Группы UniCredit, которая предполагает более жесткие, по сравнению с требованиями регулятора, нормативы ликвидности. Также с целью увеличения подушки ликвидности в случае стресса Банк смог существенно нарастить пул кредитов, доступных для залога в Банке России в рамках Указания № 4801-У,

предоставляющего возможность привлечения финансирования под залог нерыночных активов.

В рамках мер, направленных на увеличение чистого процентного дохода Банка, было произведено погашение субординированного займа от материнской компании, что позволит Банку значительно улучшить выполнение целей доходности, поставленных акционером. Погашение субординированного займа не отразилось на соблюдении нормативов ликвидности и достаточности капитала.

Благодаря сильной капитализации, ликвидной позиции и высокому качеству активов Банк продолжил поддерживать кредитные рейтинги от рейтинговых агентств на уровне самых высоких на российском банковском рынке, что позволяет привлекать средства от более широкого спектра клиентов.

СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ, %



	2020	2019
● Групповое фондирование	0,7%	1,0%
● Средства нефинансовых организаций и физических лиц	73,8%	70,3%
● Субординированные кредиты	0,0%	2,4%
● Капитал	16,7%	17,4%
● Прочие обязательства	7,3%	4,4%
● Депозиты других финансовых организаций	1,5%	4,5%

Поступайте правильно! Для окружающей среды

Наши новые цели в сфере устойчивого развития, опубликованные в конце 2019 года, вдохновили в 2020 году несколько инициатив в этой сфере, направленных на защиту окружающей среды.

ЧТО ВЫЗЫВАЕТ ТАКОЕ ОЖИВЛЕНИЕ В НОВОЙ АВСТРИЙСКОЙ ШТАБ-КВАРТИРЕ?

Не только сотрудники переехали в новую штаб-квартиру Группы UniCredit в Австрии.

К ним присоединились более одного миллиона пчел, которые трудятся, опыляя растения по соседству, и делают мед, который будет собран сотрудниками Группы UniCredit. Когда вкус трудовых побед по-настоящему сладок!



“ ЮниКредит Банк продолжает оставаться одним из лидеров российского рынка благодаря успешному сотрудничеству с ведущими российскими корпоративными клиентами, а также внедрению современных и технологичных сервисов и продуктов, облегчающих ведение бизнеса.”

Вадим Апархов
Член Правления

“ Несмотря на непростые условия минувшего года, Банку удалось удержать позиции надёжного партнера для корпоративных клиентов, оказывая своевременную поддержку, реагируя не только на запросы клиентов, но и на изменившиеся внешние обстоятельства. Мы с оптимизмом смотрим в будущее и продолжим свое развитие во благо наших клиентов.”

Алексей Оборин
Старший вице-президент

Корпоративно- инвестиционный бизнес



В 2020 году корпоративно-инвестиционный бизнес ЮниКредит Банка столкнулся с необходимостью реагировать на неожиданные изменения, вызванные пандемией Covid-19. Введенные карантинные меры для компаний и населения стали причиной снижения доходов и формирования повышенного спроса на льготные заемные средства, а понижение ключевой ставки со стороны Банка России до 4,25% привело к снижению доходности основных банковских продуктов. Кроме того, в качестве меры по сохранению здоровья сотрудников более 70% штата было переведено на режим удаленной работы, что потребовало перестройки многих внутренних бизнес-процессов.

Несмотря на все возникшие трудности, ЮниКредит Банк сохранил лидирующие позиции на рынке корпоративно-инвестиционного бизнеса и смог адаптировать внутренние бизнес-процессы и клиентский сервис к условиям новой реальности. Это подтверждается результатами исследования *Corporate Benchmarking 2020*, согласно которому готовность клиентов рекомендовать ЮниКредит Банк выросла с 46 пунктов в 2019 году до 59 пунктов в 2020 году. Участники исследования отметили, что больше всего ценят Банк за прозрачность и высокое качество сервиса.

Результатом успешной работы также стала устойчивая динамика коммерческих показателей. Корпоративный кредитный портфель на конец 2020 года составил 503 млрд руб., объем депозитного портфеля – 606 млрд руб., что на 12% превысило объем депозитов в 2019 году. Банку удалось сохранить высокий уровень некредитного дохода и увеличить уровень комиссионного дохода корпоративного бизнеса на 11% по сравнению с уровнем 2019 года. Кроме того, несмотря на общее ухудшение качества кредитного портфеля и увеличение доли просроченных кредитов до 7,9% в среднем по банковской системе, ЮниКредит Банк смог удержать данный показатель значительно ниже среднерыночных значений – на уровне 6,1% по итогам 2020 года.

ЮниКредит Банк сохраняет значимые позиции провайдера банковских продуктов и услуг на корпоративных региональных рынках. Высокий уровень оказываемых услуг и применяемые меры и инструменты поддержки бизнеса, в том числе в рамках государственных программ, позволили оказать содействие компаниям наиболее пострадавших отраслей экономики, оказавшимся в сложной ситуации.

ЮниКредит Банк как активный игрок российского рынка корпоративного кредитования продолжил принимать участие в программе субсидированного кредитования агропромышленного комплекса в рамках Постановления Правительства РФ от 29 декабря 2016 года № 1528 и присоединился к новой программе предоставления льготных кредитов системообразующим организациям и их дочерним обществам на пополнение оборотных средств (Постановление Правительства РФ от 24 апреля 2020 года № 582).

Отчетный год оказался успешным для рынка синдицированного кредитования. В 2020 году ЮниКредит Банк занял второе место в России по количеству организованных синдицированных кредитов и первое место среди иностранных банков по объему выданных синдицированных кредитов.

На российском рынке еврооблигаций Банк вошел в число наиболее активных лидеров и занял 3-е место в рейтинге российских еврооблигаций в долларах США, евро и рублях в 2020 году¹. Учитывая рост интереса инвесторов к сделкам в области устойчивого финансирования, отдельно стоит отметить участие ЮниКредит Банка в качестве консультанта по социальному структурированию и в роли совместного

¹ По данным Dealogic за период 01.01.2020 – 31.12.2020.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

глобального координатора и букраннера в размещении первых в России «социальных» еврооблигаций компанией РЖД.

За прошедший год был реализован ряд важных доработок в системах дистанционного банковского обслуживания, призванных упростить взаимодействие клиентов с Банком и сделать работу в ДБО более удобной. Банк продолжил развитие системы управления взаимоотношениями с клиентами, реализовав дополнительные функции в транзакционных банковских продуктах.

Цифровая трансформация активно реализовывалась в доработке некоторых сервисов и продуктов корпоративной ликвидности, позволив существенно расширить функционал по ряду ключевых продуктов линейки.

В 2020 году в Банке стартовал важный проект по созданию новой платформы операционного обслуживания продуктов финансирования оборотного капитала. В ходе реализации проекта уже в 2021 году клиентам будут предложены новые продукты, а также будет модернизировано существующее решение по традиционным продуктам линейки финансирования оборотного капитала.

Международный центр

В 2020 году Международный центр ЮниКредит Банка смог удержать лидирующие позиции на рынке и увеличить свой депозитный портфель, несмотря на сложную обстановку и снижение доходов в связи с низкими процентными ставками и неопределенностью на рынке, вызванной карантинными мерами из-за Covid-19.

В течение 2020 года все сотрудники Международного центра временно перешли на режим удаленной работы, что не помешало Банку достичь поставленных целей, а также увеличить скорость процесса заключения сделок.

Для клиентов из Италии и Германии, на которых приходится суммарно больше 50% выручки и доли в портфеле, были проведены специальные онлайн-семинары, где особое внимание было уделено обсуждению текущей макроэкономической ситуации в России и мире, волатильности валютного курса, а также возможных мер государственной поддержки для клиентов в связи с пандемией Covid-19. Эти мероприятия позволили лучше понять потребности клиентов и выработать необходимые предложения в ответ на существующие запросы.

В следующем 2021 году приоритетной задачей станет расширение географии присутствия Банка в РФ, опираясь на устоявшиеся взаимоотношения Группы UniCredit со штаб-квартирами клиентов по всему миру и предлагая универсальный сервис. Банк продолжит уделять особое внимание предложениям, которые интересны именно международным клиентам, в том числе продуктам финансирования оборотного капитала, корпоративной ликвидности, валютному хеджированию, а также в целом расширять свою продуктовую линейку.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ОТРАСЛЯМ

Химическая и фармацевтическая промышленность	20,20%
Пищевая промышленность	13,21%
Добыча и производство цветных металлов	11,84%
Энергетика (включая нефтегазовый сектор)	9,26%
Добыча драгоценных камней и металлов	6,08%
Прочие металлургия и машиностроение	5,76%
Добыча и производство стали	4,59%
Автомобилестроение	4,38%
Недвижимость	3,92%
Обработка металла	3,77%
Строительство и деревообработка	3,48%
СМИ	2,85%
Телекоммуникации и информационные технологии	2,42%
Сельское и лесное хозяйство	2,27%
Потребительские товары	2,25%
Финансовые институты и страхование	2,01%
Транспорт и перевозки	0,97%
Текстиль	0,32%
Услуги	0,27%
Туризм	0,12%
Электроника	0,05%

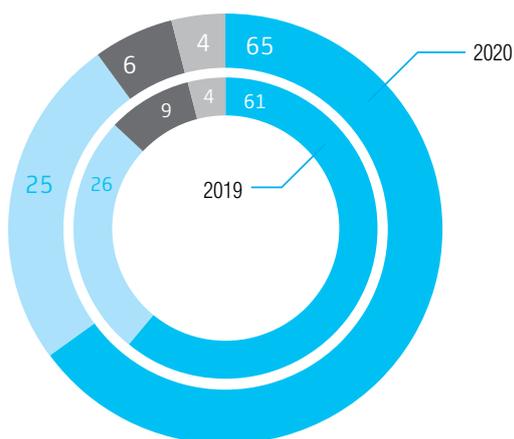
Структурированное и проектное финансирование

В 2020 году, несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию, вызванную глобальной пандемией Covid-19, рынок синдицированного кредитования в России в целом сохранил объемы на уровне 2019 года. Количество международных синдицированных сделок уменьшилось незначительно, при этом увеличилось число кредитов в рублях в российском правовом поле.

Международный рынок синдицированных кредитов, доступный крупным корпоративным заемщикам, как и в предшествующие годы, демонстрировал высокий уровень ликвидности и серьезную ценовую конкуренцию. В результате процентные ставки для заемщиков первого эшелона были сохранены на докризисном уровне.

В условиях экономической нестабильности и высокой неопределенности в 2020 году Банк столкнулся с новым вызовом в части выполнения своих целевых коммерческих показателей и сохранения рыночной позиции при условии минимизации рисков, связанных

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО СЕГМЕНТАМ, %



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

с кредитованием. Задача была выполнена успешно: в 2020 году ЮниКредит Банк занял второе место в России по количеству организованных синдицированных кредитов и первое место среди иностранных банков по объему выданных синдицированных кредитов. Банк выступил букраннером в ряде крупных международных синдикатов и принял на себя роль кредитного агента в ряде сделок, организованных в 2020 году. Главным трендом 2020 года стало ESG-финансирование, важнейшими критериями которого являются экологический и социальный аспекты. Некоторые корпоративные сделки, организованные в 2020 году, уже соответствовали требованиям ESG. Проектное финансирование в 2020 году также поддержало данный тренд сделками в секторах переработки промышленных отходов, электроэнергетики, городской инфраструктуры и развития транспорта в национальном сегменте и синдикатах в рублях. В 2021 году Банк прогнозирует значимое увеличение кредитов экологической и социальной направленности как в формате синдикатов, так и двусторонних сделок, в полном соответствии с мировым стремлением к ответственной экономике.

Целью ЮниКредит Банка на 2021 год в сфере синдицированного кредитования будет сохранение лидерства на рынке международных синдицированных кредитов для российских заемщиков, увеличение кредитования и консультирования в области устойчивого развития и проектного финансирования с целью повышения благосостояния клиентов и расширения возможностей Группы UniCredit в России.

Продукты корпоративной ликвидности

Учитывая глобальные особенности и ограничения 2020 года, ключевым направлением развития и улучшения банковских сервисов в сфере управления корпоративной ликвидностью стала цифровая трансформация, позволяющая клиентам удаленно и более эффективно пользоваться банковскими услугами.

В 2020 году Банк реализовал для клиентов возможность направлять документы по продуктам и услугам корпоративной ликвидности через каналы дистанционного обслуживания без необходимости предоставлять оригиналы на бумаге во всех случаях, где это напрямую не предусмотрено требованиями законодательства.

В начале года были сделаны существенные доработки по продукту Cash Pooling, позволившие осуществлять автоматические подкрепления участников с мастер-счета под конверсионные операции. Данный функционал стал долгожданным решением для многих действующих клиентов, использующих этот сервис.

Нововведения затронули и карточные продукты. В частности, у клиентов Банка появилась возможность выпускать виртуальные таможенные карты, отказавшись от пластика, а также подключиться к многопользовательской системе провайдера PayHD. Внедренные изменения расширили возможности клиентов в области самостоятельного управления таможенными платежами и доступа к таможенным картам.

Кроме того, были осуществлены доработки в области электронных дистанционных каналов обслуживания клиентов. В 2020 году Банк начал активное сотрудничество с Национальным расчетным депозитарием и расширил поддерживаемые виды транспорта для прямого документооборота на основе платформы передачи финансовых сообщений «Транзит 2.0».

В системе «банк – клиент» Business.Online во второй половине года началось пилотное тестирование нового функционала, позволяющего пользователям самостоятельно запрашивать отчеты по валютному контролю через специальную интерактивную форму. В следующем году Банк планирует предоставлять данные отчеты уже всем заинтересованным клиентам в рамках отдельного сервиса.

В качестве основной цели в данной области на 2021 год Банк видит дальнейшую цифровизацию расчетных сервисов при сохранении фокуса на актуальных потребностях клиентов и основных тенденциях на рынке финансовых услуг.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

Корреспондентские отношения

Опираясь на большой опыт в части предоставления расчетных услуг, по итогам 2020 года ЮниКредит Банк занял 2-е место среди российских банков по оборотам по рублевым счетам банков-нерезидентов. Широкая корреспондентская сеть позволяет осуществлять платежи внутри Банка в пользу более чем 120 банков-респондентов из 43 стран мира.

Внимательность к потребностям клиентов, профессиональный подход к решению задач, высокое качество обслуживания и проактивность персонала являются важным критерием выбора ЮниКредит Банка в качестве надежного партнера и главного клирингового агента по рублевым расчетам со стороны ведущих международных банков.

Торговое финансирование

Несмотря на волатильность валютного рынка и значительное ослабление курса рубля, традиционные гарантии и аккредитивы (в том числе с финансированием) по трансграничным сделкам в иностранной валюте оставались актуальными для участников международной торговли. Банк активно поддерживал торговые операции клиентов, обеспечивая своевременность и точность расчетов, а также предоставляя возможность получения финансирования закупок. Наиболее востребованы эти инструменты были у импортеров продуктов питания, товаров повседневного спроса и фармацевтической продукции.

Успешному сотрудничеству в сфере торгового финансирования способствовали традиционно высокий уровень профессиональной экспертизы, многолетнее взаимодействие с банками-корреспондентами по всему миру и возможности Группы UniCredit, связанные с ее широким международным присутствием, признанным авторитетом в области документарного бизнеса и готовностью предлагать актуальные гибкие решения для максимального удовлетворения потребностей клиентов.

В 2021 году Банк будет активно развивать торговое финансирование, внедряя новые продуктовые и технологические решения; в ближайших планах – возможность предоставления клиентам электронных гарантий и выпуск аккредитивов в цифровом формате. Банк также продолжит повышать эффективность и совершенствовать внутренние бизнес-процессы.

Финансирование оборотного капитала (WoCa Finance)

Рынок инструментов финансирования оборотного капитала показал в 2020 году существенный рост. Одним из приоритетов Группы UniCredit является развитие инновационных продуктов данной линейки на базе современных технологических решений.

Продукты финансирования оборотного капитала – одни из самых технологичных на рынке и требуют современной ИТ-инфраструктуры. В 2020 году в Банке стартовал важный проект по созданию новой платформы операционного обслуживания продуктов финансирования

оборотного капитала. В ходе реализации проекта уже в 2021 году клиентам будут предложены новые продукты, в частности агентский факторинг. Кроме того, будет модернизировано существующее решение по традиционным продуктам линейки финансирования оборотного капитала, что позволит снизить операционные и кредитные риски, повысит эффективность и существенно упростит взаимодействие с клиентами.

Другим направлением развития является финансирование международной торговли на базе двухфакторного международного факторинга на платформе Factors Chain International (Банк является членом FCI с 2008 года). Данное решение позволяет экспортерам и импортерам гибко управлять своим оборотным капиталом, минимизируя затраты.

В 2020 году Банк успешно сотрудничал с клиентами в области продуктов, находящихся на стыке традиционного торгового финансирования и финансирования оборотного капитала. В частности, это касается финансирования инвойсов на базе аккредитивов. Гибкие решения, предлагаемые Банком в этой области, были востребованы как в сегменте крупных корпоративных клиентов, так и у региональных компаний, что позволило запустить в 2020 году несколько масштабных программ финансирования.

Экспортное финансирование

Экспортное финансирование является важным направлением транзакционного бизнеса ЮниКредит Банка. Долгосрочное связанное финансирование под покрытие иностранных экспортно-кредитных агентств (ЭКА) сохраняет свою актуальность для крупных корпоративных клиентов Банка, импортирующих оборудование для реализации капиталоемких инвестиционных проектов. Привлекательные ценовые условия кредитов под покрытие ЭКА и максимально длительный период использования (более 5 лет) и погашения (до 10 лет) поддерживают высокий интерес к продукту со стороны российских заемщиков.

Группа UniCredit имеет многолетний опыт на рынке ЭКА-кредитования, стабильные контакты с большинством европейских экспортеров и ведущими ЭКА Европы, а также продолжает развивать сотрудничество с ЭКА Азиатского региона, чтобы поддержать потребности своих клиентов.

Несмотря на существенное замедление экономической и инвестиционной активности в 2020 году, Группа UniCredit провела успешное закрытие нескольких сделок в металлургическом секторе экономики, а также получила серию мандатов на реализацию сделок под покрытие европейских ЭКА (BPI, Франция; Euler Hermes, Германия). На фоне стабилизации экономики ожидается дальнейшее восстановление спроса на продукты экспортного финансирования в 2021 году.

В 2021 году Банк планирует присоединиться к программе господдержки экспортно ориентированных предприятий в рамках реализации федерального проекта «Промышленный экспорт» национального проекта «Международная кооперация и экспорт» в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 23 февраля 2019 года № 191.

По условиям программы компаниям-экспортерам, заключившим с Министерством промышленности и торговли РФ соглашение о реализации корпоративной программы повышения конкурентоспособности и/или соответствующим иным требованиям данного постановления, будут выдаваться кредиты в рублях / долларах США / евро по льготной процентной ставке для финансирования проектов, направленных на развитие экспорта. Внедряя новый продукт субсидированного кредитования, ЮниКредит Банк продолжит оказывать поддержку компаниям в наиболее значимых отраслях российской экономики.

ЮниКредит Банк намерен продолжать активное сотрудничество с клиентами в 2021 году, учитывая потребности рынка при разработке кредитных решений в области экспортного финансирования.

Управление депозитарных услуг

Депозитарий ЮниКредит Банка является частью Global Securities Services (GSS) Группы UniCredit, которая оказывает депозитарные услуги на 11 рынках Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ), включая Россию. Многолетний опыт на локальном и иностранных рынках ценных бумаг позволяет депозитарию предоставлять высококачественные услуги ведущим международным финансовым институтам и корпоративным клиентам.

В связи с изменившейся ситуацией в мире, вызванной пандемией Covid-19, бизнес-модель депозитария также претерпела определенные изменения. После перехода сотрудников на удаленную работу большинство бизнес-процессов, включая взаимодействие с клиентами, было переведено на электронный документооборот. Кроме того, была продолжена работа по снижению операционных рисков путем выявления специфических участков тех бизнес-процессов, которые могли стать более уязвимыми в условиях удаленной работы.

ЮниКредит Банк является членом СРО «Национальная финансовая ассоциация» (НФА), а также участвует в различных комитетах и рабочих группах Национального расчетного депозитария (НРД) и НФА. Сотрудники депозитария активно вовлечены в работу по совершенствованию законодательства и дальнейшему развитию инфраструктуры рынка ценных бумаг. В 2020 году основной фокус взаимодействия с профессиональным сообществом был связан с вопросами регулирования деятельности депозитариев и обсуждением новых продуктов, в частности эскроу-счетов и кредитования ценными бумагами. Продолжалась работа по оценке влияния предстоящих изменений в законодательстве в части налоговых аспектов, имеющих отношение к депозитарной деятельности.

Операции на финансовом рынке

События 2020 года оказали существенное влияние как на корпоративный бизнес в целом, так и на финансовый сектор экономики. Несмотря на это, результаты, продемонстрированные Банком, являются свидетельством того, что выстраиваемые годами взаимоотношения с клиентами в очередной раз успешно прошли проверку. Продолжая активную работу с нарабатанной клиентской базой, ЮниКредит Банк

также сумел привлечь новых клиентов из различных сегментов. В стремлении соответствовать рыночным тенденциям и удовлетворять растущие запросы клиентов Банк продолжает развивать электронные платформы для заключения сделок по основным продуктам, включая депозиты и конверсионные операции.

Высокая волатильность в 2020 году вызвала рост интереса корпоративных клиентов к валютному и процентному хеджированию. Динамика цен на некоторые сырьевые товары открыла дополнительные возможности для хеджирования позиций производителей и покупателей. Основным фокусом работы Банка в части деривативных продуктов было развитие разнообразия видов сделок и дальнейшая оптимизация внутренних процессов с целью снижения операционных рисков. В 2021 году данная работа будет продолжена.

Несмотря на повышенную волатильность во всех секторах российского финансового рынка в прошедшем году, объемы размещений облигаций как в государственном, так и корпоративном сегментах существенно возросли, а также появились новые инструменты и продукты, которые благоприятно воспринимаются эмитентами и инвестиционным сообществом. В течение года Банк продолжил работу с ведущими эмитентами долгового рынка. Отдельно можно отметить успешные размещения облигаций компаний «Металлоинвест» и «Магнит», которые были признаны лучшей сделкой первичного размещения в металлургии и лучшей сделкой первичного размещения ритейлеров соответственно по версии информационного агентства Cbonds.

Корпоративные финансы и рынки капитала

В 2020 году деятельность Банка в сфере корпоративных финансов и рынков капитала велась в непростых рыночных условиях, вызванных пандемией Covid-19 и сопутствующими карантинными мерами, но, несмотря на трудности, было осуществлено закрытие двух сделок слияния и поглощения в России, что закрепило успех предыдущих лет. Сохраняющийся интерес инвесторов в сочетании с высокой компетенцией и опытом на рынке еврооблигаций российских эмитентов позволили Банку выступить в роли совместного организатора и букраннера в четырех выпусках, размещенных за пределами России.

Сделки в области слияний и поглощений 2020 года включают оказание консультационных услуг ГК «Увелка» по приобретению завода по переработке риса у ГК «Краснодарзернопродукт» и консультирование Группы UniCredit по продаже компании «Общие логистические решения». Банк продолжил непрерывный диалог с ключевыми российскими клиентами в области консультирования по привлечению акционерного капитала и на рынках долгового капитала. В 2021 году приоритетом по консультированию в сфере слияний и поглощений будет запуск новых проектов, ориентированных как на работу с региональными компаниями, так и на трансграничные сделки. Большое внимание будет уделяться постоянному сотрудничеству с ключевыми клиентами Банка.

ЮниКредит Банк входит в число лидеров российского рынка еврооблигаций и занимает 3-е место в рейтинге российских еврооблигаций

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Корпоративно-инвестиционный бизнес (продолжение)

в долларах США, евро и рублях в 2020 году. В 2020 году Банк выступил в роли совместного глобального координатора и/или букраннера при размещении еврооблигаций для компаний «Газпром» (2 млрд долл. США и 1 млрд евро), «Норильский никель» (500 млн долл. США), «Российские железные дороги» (25 млрд. руб.). РЖД стала первым эмитентом «социальных» еврооблигаций за пределами России после первого выпуска «зеленых» еврооблигаций в 2019 году и открыла рынок для будущих размещений. ЮниКредит Банк выступил в этой сделке в качестве консультанта по социальному структурированию и в роли совместного глобального координатора и букраннера. Банк сохраняет свои лидирующие позиции в сфере ESG-финансирования в России, которые намерен укреплять и дальше, опираясь на существующий послужной список и растущую глобальную команду консультантов по устойчивому финансированию.

ЮниКредит Лизинг

2020 год, несмотря на все вызовы, связанные с пандемией, стал для компании ЮниКредит Лизинг ещё одним годом поступательного развития. Компания успешно справилась с последствиями пандемии Covid-19 и необходимостью в очень сжатые сроки перейти на удалённый режим работы. При этом были минимизированы последствия изменений для клиентов компании. В кратчайшие сроки были перестроены многие бизнес-процессы, оперативно налажено взаимодействие с клиентами в дистанционном формате, в том числе с использованием электронного документооборота.

В 2020 году увеличился объем сделок с крупными корпоративными клиентами, где заметный рост произошел в сегменте поставок железнодорожной техники. ЮниКредит Лизинг активно поддерживал развитие совместных вендорских проектов с ведущими мировыми производителями различных видов специальной техники – JCB, BOBCAT, а также продолжил свое участие в различных программах субсидирования лизинга спецтехники и оборудования.

В 2020 году ЮниКредит Лизинг вновь подтвердил свои высокие позиции на лизинговом рынке: объем нового бизнеса и полученных лизинговых платежей за 2020 год соответствуют 13-му и 9-му местам в рейтингах лизинговых компаний, составленных национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА». При этом по результатам исследования рынка лизинга России, проведенного данным рейтинговым агентством, компания вошла в топ-10 лизинговых компаний по объему нового бизнеса за 2020 год в таких сегментах, как: железнодорожный транспорт, строительная техника, сельскохозяйственная техника, телекоммуникационное, складское оборудование, а также оборудование для пищевой промышленности. Лизинговый портфель ЮниКредит Лизинг по МСФО в 2020 году увеличился на 9,5% в рублевом эквиваленте относительно уровня 2019 года.

Качественные показатели деятельности компании также находились под пристальным вниманием менеджмента ЮниКредит Лизинга. В 2020 году с учётом снижения деловой активности на рынке лизинга был осуществлён ряд инициатив, направленных на оптимизацию

расходов компании. В результате удалось сохранить коэффициент отношения расходов к доходам на уровне 26%.

Особое внимание было уделено управлению рисками финансирования новых лизинговых проектов, обеспечена оперативная работа с проблемными лизинговыми сделками. В результате качество лизингового портфеля осталось на высоком уровне, существенно превышающем среднерыночные значения.

В декабре 2020 года агентство «Эксперт РА» в очередной раз подтвердило наивысший рейтинг кредитоспособности ЮниКредит Лизинга на уровне ruAAA со стабильным прогнозом. Оценка агентства базируется на детальном исследовании подходов к управлению лизинговой компанией и ее финансовых показателей. Признание высокого уровня кредитоспособности и устойчивости ЮниКредит Лизинга в этот непростой период обусловлено сильными рыночными позициями компании, высокими показателями достаточности капитала, рентабельности и качества лизингового портфеля, а также адекватной оценкой ликвидности и высоким уровнем корпоративного управления.

В условиях пандемии Covid-19 более активное использование электронного документооборота подтвердило свою эффективность и целесообразность. По состоянию на конец 2020 года более половины контрагентов компании обмениваются документами с ЮниКредит Лизингом без дублирования на бумажных носителях.

Основными целями компании ЮниКредит Лизинг на 2021 год является удержание достигнутых позиций на рынке лизинга, а также сбалансированное развитие при сохранении текущей бизнес-модели компании. Действующая стратегия компании на следующие годы будет направлена на сохранение темпов роста объемов бизнеса и клиентской базы и поступательное развитие по всем направлениям деятельности в регионах присутствия ЮниКредит Лизинга в России. Кроме того, продолжится работа по развитию IT-систем компании и совершенствованию существующих бизнес-процессов.

Частное банковское обслуживание

В 2020 году, который, бесспорно, явился годом экстраординарных вызовов для многих экономик и социальных систем, подразделение частного банковского обслуживания UniCredit Private Banking Россия продемонстрировало стабильность и возможность не только поддерживать привычный уровень сервиса для своих клиентов, но и наращивать бизнес, работая над созданием новых интересных предложений.

По итогам 2020 года UniCredit Private Banking показал увеличение среднего объема активов на семью на 28% по сравнению с 2019 годом. В результате успешного взаимодействия подразделений корпоративно-инвестиционного блока Банка с UniCredit Private Banking общий объем клиентских активов и количество клиентов также существенно выросли: объем активов клиентов вырос на 21% в сравнении с 2019 годом. Общий объем депозитов клиентов превысил показатель 2019 года на 15%.

Демонстрацией растущего доверия со стороны клиентов частного банковского сектора являются результаты завершившегося периода: в 2020 году объем инвестиций клиентов в UniCredit Private Banking показал рост на 41% по сравнению с данными на конец 2019 года.

В 2020 году UniCredit Private Banking вошел в топ-10 лучших российских банков для состоятельных клиентов по версии российского журнала Forbes Russia. Кроме того, Группа UniCredit в очередной раз была отмечена наградой журнала Global Finance в области Private Banking – «World's Best Private Banks Awards» – как лучший Private Bank стран Центральной и Восточной Европы.

В результате включения Банка в конце 2019 года в Единый реестр инвестиционных советников в апреле 2020 года ЮниКредит Банк официально стал членом саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР) по виду деятельности «Инвестиционный советник». Это позволяет клиентам Банка получать индивидуальные инвестиционные рекомендации в соответствии с инвестиционным профилем.

2020 год показал рост интереса клиентов к программам страхования. Специально для клиентов UniCredit Private Banking были разработаны программы страхования с гарантированным доходом и другие предложения в сотрудничестве с ООО СК «Росгосстрах Жизнь» и ООО СК «Альянс Жизнь».

Создание новой карты Visa Infinite©, появившейся в сотрудничестве с фестивалем современной академической музыки SOUND UP и Visa в марте 2020 года, позволило клиентам UniCredit Private Banking получить доступ к специализированному цифровому пространству. Пространство, разработанное исключительно для владельцев карт Visa Infinite©, содержит уникальный контент: плейлисты, подкасты, кураторские подборки, а также трансляции с концертов фестиваля SOUND UP, доступ к заблаговременной покупке билетов на события фестиваля и многое другое. Преимущества карты Visa Infinite© не ограничиваются контентом для владельцев карт: вместе с картой Visa



Infinite© клиенты получают виниловые пластинки, выпущенные лимитированным тиражом. Презентация карты Visa Infinite© прошла в формате онлайн-концерта с выступлением музыкантов, чьи произведения представлены на виниловой пластинке: Игоря Яковенко, Дмитрия Евграфова, Глеба Колядина.

Сотрудничество с ГМИИ им. А. С. Пушкина перешло в режим виртуальных экскурсий по пространству музея. UniCredit Private Banking отметил большой интерес к данному формату со стороны клиентов из регионов России, в результате чего при соблюдении всех ограничений для клиентов было организовано дистанционное посещение не только данного музея, но и Государственного академического Мариинского театра, мемориальной квартиры Святослава Рихтера, матчей КХЛ, других культурных и образовательных мероприятий.

В 2020 году подкаст «Зачем я это увидел?», запущенный в 2019 году специально для владельцев карт World Elite Mastercard® ЮниКредит Банка, стал лауреатом премии «Просветитель.Digital» в специальной номинации за достижения в словесной живописи, что еще раз доказывает, что выбранное направление по освещению ярких событий в мире искусства является востребованным и важным для клиентов UniCredit Private Banking.

.....

“ Для розничного блока ЮниКредит Банка 2020 год оказался годом проверки на прочность. Несмотря ни на какие трудности, ему удалось доказать, что розничный бизнес может быстро адаптироваться к новым условиям и продемонстрировать достойный результат. ”

Михаил Повалий

Член Правления

Розничный бизнес



Для розничного блока ЮниКредит Банка 2020 год оказался годом проверки на прочность. Несмотря ни на какие трудности, ему удалось доказать, что розничный бизнес может быстро и качественно адаптироваться к новым условиям и демонстрировать достойный результат.

В условиях пандемии действия Банка были направлены в первую очередь на сохранение здоровья клиентов и сотрудников, а также на поддержание высокого уровня качества обслуживания. Была проделана большая работа по переоборудованию отделений и изменению сервисных моделей обслуживания на удаленный формат взаимодействия с клиентами и партнерами. Параллельно с этими процессами был адаптирован колл-центр и успешно реализован проект «Домашние операторы», а также запущена новая площадка в Волгограде. Банк начал доставку карт и продолжает активно развивать цифровые каналы продаж.

Всё это позволило увеличить базу активных клиентов состоятельного сегмента на 10%. Также Банк сохранил активную базу клиентов малого и среднего бизнеса на уровне 2019 года и увеличил долю активных пользователей мобильного приложения с 48 до 53%. По сравнению с 2019 годом в портфеле пассивов наблюдался прирост на 2%, а прирост текущих счетов физических и юридических лиц, который находится в зоне особенного внимания и является значимой частью долгосрочной розничной стратегии Банка, составил 45%.

В части развития сети в 2020 году Банк продолжил фокусироваться на городах с высоким потенциалом бизнеса и на зарплатных

клиентах. Ограничение кредитования во втором и третьем кварталах 2020 года негативно сказалось на уровне доходов, но это позволило сконцентрироваться на доходности кредитных продуктов, улучшении внутренних процессов и клиентской базы с точки зрения качества профиля.

Ограничения в связи с пандемией не помешали разработке и запуску новых продуктов, проведению маркетинговых кампаний и предложению специальных условий клиентам и сотрудникам Банка.

Банковские карты

В 2020 году в рамках развития направления дебетовых карт особое внимание уделялось улучшению предложения для клиентов премиального сегмента. С целью поддержания высокой конкурентоспособности пакета премиальных услуг PRIME были определены основные ценовые параметры обновленных карт и полностью переработаны условия программы лояльности и системы вознаграждения за операции по картам, которые напрямую влияют на транзакционную активность клиентов:

- Добавилась возможность копить мили и использовать их на портале travel.unicredit.ru для покупки авиа- и железнодорожных билетов и бронирования отелей. Карта стала более привлекательной для любителей копить мили и путешествовать.
- Введен «Умный кэшбэк». Теперь клиенту не нужно следить за тратами в отдельных категориях. Повышенный кэшбэк начисляется в той из пяти категорий, в которой было больше всего трат.
- Дополнительным преимуществом стала возможность использовать премиальный сервис Wheely для поездок по городу и в аэропорт при поддержании на счетах установленного баланса.

Для будущих клиентов в возрасте от 6 до 14 лет была запущена детская карта Visa. Карта будет расти и развиваться вместе с юными клиентами. В будущем она включит в себя программы лояльности и другие возможности. Главная задача детской карты Visa – помощь детям в освоении финансовых сервисов и вовлечение всех членов семьи во взаимоотношения с ЮниКредит Банком. Банк стремится сделать все возможное, чтобы с помощью наших продуктов клиент мог комфортно решить все свои финансовые задачи.

При оформлении дебетовых карт клиенты теперь могут заказать курьерскую доставку по удобному им адресу. Возможность получить карту без визита в офис Банка в 2020 году была как никогда актуальна и сделала обслуживание комфортнее, а сами дебетовые карты – привлекательнее. Сейчас доставка действует уже в нескольких регионах, и их перечень будет расширяться.

В 2021 году развитие направления дебетовых карт продолжится. В процессе создания – новый флагманский продукт для клиентов массового сегмента. Уникальная для Банка программа лояльности позволит клиенту выбрать опцию для начисления кэшбэка, подходящую именно ему. Станет доступной возможность выпуска цифровых карт, что позволит клиенту получить новую карту без ожидания доставки или визита в офис.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Розничный бизнес (продолжение)



Дома всегда лучше.

Ипотека

Выберите программу с господдержкой или любой другой вариант для покупки квартиры.

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

Направление кредитных карт, как и другие кредитные продукты Банка, весной 2020 года столкнулось с кризисом, вызванным пандемией. В связи с антикризисными мерами уровень одобрения заявок значительно снизился. Согласно новому требованию законодательства, в кратчайшие сроки в Банке была реализована возможность оформления кредитных каникул для владельцев кредитных карт, которые столкнулись с финансовыми проблемами; также был внедрен процесс, направленный на удержание клиентов, желающих закрыть карты.

В конце 2020 года была запущена новая кредитная карта «115 дней» с длинным беспроцентным периодом, которая отвечает запросам клиентов и является одним из лучших предложений на рынке кредитных карт. В 2021 году приоритетом станет постепенное увеличение кредитования благодаря ослаблению ограничений, улучшение и упрощение процесса оформления карт и принятия кредитного решения.

Потребительские кредиты

В конце первого квартала 2020 года рынок потребительского кредитования столкнулся с необходимостью введения проактивных антикризисных мер, что повлекло за собой кардинальное сокращение объемов кредитования, но предотвратило выдачу потенциально невозвратных кредитов. Вместе с тем Банком была проведена масштабная работа в отношении клиентов, которые попали в затруднительную финансовую ситуацию. Также были введены кредитные каникулы и оптимизирован процесс реструктуризации потребительского кредита.

Развитие соответствующих каналов в части возможности получить потребительский кредит полностью дистанционно – от подачи заявки до выдачи кредита – стало еще более важным и актуальным. Уже

были проведены сделки по потребительским кредитам через мобильное приложение Mobile.UniCredit без посещения офиса Банка. На фоне растущей потребности в кредитовании развитие данного направления и других процессов, позволяющих упростить взаимодействие клиента с Банком, будет продолжено в 2021 году.

Ипотека

В 2020 году ЮниКредит Банк выдал 7,5 тысяч ипотечных кредитов на сумму 24 млрд руб. Общий портфель ипотечных кредитов увеличился до 64,6 млрд руб.

Основные достижения 2020 года:

- Запуск государственной ипотечной программы «Господдержка 2020» на первичном рынке жилья с льготной процентной ставкой.
- Повышение востребованности ипотечного кредитования среди зарплатных клиентов Банка: доля зарплатных клиентов в продажах ипотечных кредитов во второй половине 2020 года составила 30% против 15% в аналогичном периоде 2019 года.
- Фокус на высокодоходных клиентах и целевая география продаж – города с населением 1 млн и более: средний чек в ипотечном кредитовании ЮниКредит Банка в 2020 году вырос на 19% в сравнении с 2019 годом и составил 3,2 млн руб.
- Внедрение обновленных риск-правил, повышение качества выдаваемых кредитов (ранняя просрочка равна 0), сокращение негативного влияния кризисного года на качество кредитного портфеля.

Целью на 2021 год Банк видит значительное увеличение объемов продаж в сравнении с предыдущим годом, а также развитие дистанционных каналов продаж и онлайн-сервисов в ипотечном продукте.



Главное — поставить цель.

Вклады

Стройте планы на лучшее будущее.

Банк для всего,
что вы цените. |  ЮниКредит Банк

Автокредитование

В 2020 году, несмотря на закрытие дилерских центров в апреле и мае, рынок автокредитования повторил результаты предыдущего года. Покупка автомобиля остаётся важной для многих клиентов.

ЮниКредит Банк стремится предоставлять продукты и сервис высочайшего уровня, и прошлый год, несмотря на все трудности, не стал исключением:

- ЮниКредит Банк выступил оператором государственной программы поддержки автокредитования, которая позволяла снизить цену на машину сразу при её покупке. Субсидия от государства предоставлялась через Банк семьям с детьми, покупателям первого в жизни автомобиля. С учётом неоченимого вклада медицинских работников в жизнь общества для них также были доступны скидки от 10 до 25% от стоимости автомобиля.
- Наилучшие предложения Банк сделал клиентам в партнёрстве с автопроизводителями Volvo, Geely, Chery, Changan, Cadillac, Chevrolet, Harley-Davidson. Опция остаточного платежа позволяет клиентам снизить ежемесячные платежи до комфортного уровня — почти в два раза. По некоторым программам реальная ставка по кредиту составляла всего 0,1% на весь срок кредитования.
- Запрос на дистанционное банковское обслуживание был реализован и в автокредитовании. Почти все операции, которые требуются клиентам для обслуживания автокредита, были переведены в дистанционные каналы. Это касается способов погашения кредита, пролонгации страховок, реструктуризации и кредитных каникул — теперь все эти сервисы доступны онлайн.
- Для поддержки клиентов, столкнувшихся со снижением дохода или потерей работы, были введены программы реструктуризации,

рефинансирования и кредитных каникул, которые можно было оформить без посещения офиса. Для абсолютного большинства клиентов эти программы стали реальной возможностью справиться со сложностями и вернуться в нормальный график погашения.

- Разработка ряда технологических внутренних проектов была завершена и протестирована. В 2021 году Банк будет использовать в автокредитовании новое программное обеспечение для продаж, которое сократит срок принятия решения и сэкономит время клиента при покупке автомобиля в кредит.

Сбережения, инвестиции и страхование

В течение 2020 года управление пассивами физических лиц было сконцентрировано на удержании средств в Банке. Клиенты были нацелены на переосмысление подхода к своим сбережениям, причиной этому стало продолжающееся снижение ставок по базовым сберегательным продуктам, рост интереса к более сложным инвестиционным продуктам, снижение ставок по кредитам, в особенности по ипотеке. Клиенты нуждались в инструменте, который позволял бы продолжать копить и получать процентный доход и при этом обеспечивал гибкость в управлении своими финансами. В 2020 году был фундаментально изменён накопительный счёт «Клик», который теперь приносит больший процент в зависимости от сегмента клиента. Данное изменение помогло не только удержать средства в Банке, но и нарастить портфель накопительного счёта на 50%.

Банк представил новые стратегии инвестиционного страхования жизни в рублях и долларах США, благодаря которым валовый объём сборов

Я принимаю вызов города.

Карта Prime

- Кэшбэк милиями или рублями до 10%
- Ежегодно до 24 поездок бизнес-классом



Банк для всего, что вы цените.  ЮниКредит Банк

в продукты инвестиционного страхования жизни превысил 3,8 млрд руб. в 2020 году.

В 2020 году клиенты Банка получили значительный инвестиционный доход по результатам работы продуктов инвестиционного страхования жизни СК «Альянс Жизнь».

2020 год позволил эффективно внедрить процесс полностью электронного подписания договоров инвестиционного и накопительного страхования жизни и запустить инвестиционное страхование жизни для клиентов массового сегмента.

Так как вопрос защиты здоровья в прошедшем году был особенно актуальным, в сентябре Банк представил продукт «Ваше здоровье дороже» от ПАО СК «Росгосстрах», позволяющий организовать лечение в лучших клиниках России либо получить страховую выплату при диагностировании критических заболеваний, таких как онкология, инфаркт и инсульт.

В условиях сложившейся рыночной конъюнктуры и экономических ограничений Банк в партнерстве с САО «РЕСО-Гарантия» впервые внедрил в линейку предлагаемых клиентам страховых продуктов программу страхования имущества, в частности страхование квартир и жилых домов. Это позволило повысить привлекательность ключевых банковских продуктов розничного бизнеса, соответствовать последним трендам на рынке и обеспечить клиентов Банка комплексной страховой защитой.

Affluent-сегмент

В 2020 году количество активных клиентов сегмента Affluent выросло на 10%. При этом доля клиентов, которые пользуются мобильным приложением, увеличилась до 68%. Портфель пассивов до востребования вырос почти в 2 раза – с 43,9 млрд руб. (на 31.12.2019) до 74,3 млрд руб. (на 31.12.2020). Также за 2020 год на 10% вырос объем конверсионных операций – до 35 млрд руб. Основным драйвером стали конверсии в интернет-банке: рост составил 26% – с 23 млрд до 29 млрд руб.

В условиях пандемии была трансформирована модель работы премиальных менеджеров. Начиная с мая 2020 года большая часть менеджеров перешла на работу из дома. Были адаптированы все процессы продаж и обслуживания клиентов для стабильного ведения бизнеса. Продолжился перевод операций в дистанционные каналы обслуживания: запущен процесс оформления полисов страхования жизни с использованием электронной подписи без визита в отделение Банка.

В 2020 году был обновлен пакет услуг PRIME: новый кэшбэк рублями или мили на выбор клиента по карте Visa Signature, а также поездки бизнес-классом в аэропорт и по городу. Для клиентов с премиальными пакетами услуг был создан накопительный счет «Клик» с повышенной процентной ставкой, которая увеличивается в зависимости от суммы на счете.

1 июня 2020 года стартовал новый проект Business School Prime Club (BSPC), который является важным элементом реализации стратегии

розничного бизнеса в сегменте Affluent. Новая программа обучения affluent-менеджеров создана по принципам международных бизнес-школ. Обучение длится два года, включает три модуля, предусматривает теоретические и практические инструменты профессионального обучения и развития личностных навыков, навыков взаимодействия и решения задач любого уровня сложности в командах. Важной частью образования в BSPC являются выступления приглашенных спикеров на тему лидерства, развития и взаимодействия со смежными бизнес-линиями. В сентябре начал работу новый факультет «Лаборатория идей», где студенты выдвигают идеи по улучшению клиентского опыта, самые яркие из которых реализуются в командах совместно с экспертами Банка.

В 2021 году в сегменте Affluent стартует обновленная стратегия развития розничного бизнеса. Цель – вырасти по количеству активных клиентов с концентрацией на развитии бизнеса в Москве, Санкт-Петербурге и городах-миллионниках. Для достижения этого показателя запланирован рост количества премиальных менеджеров и повышение их эффективности. Будет масштабирован новый элемент сервисной модели Remote Affluent RM. Продолжится развитие продуктового предложения с фокусом на новых инвестиционных решениях, конверсионных операциях, ежедневном банкинге. Будут запущены новые нефинансовые сервисы в рамках развития премиального обслуживания Prime Club.

Розничная сеть

В 2020 году Банк запустил новую модель по обслуживанию клиентов в отделениях с помощью разделения операционной нагрузки и продаж продуктов. В отделениях были выделены сотрудники – финансовые консультанты – с большим опытом и навыками продаж, которые благодаря настроенной навигации в электронной очереди обслуживают клиентов с потенциалом покупки финансовых продуктов в приоритетном порядке.

В течение 2020 года производительность сотрудников группы по работе с розничными клиентами при продаже пакетов услуг выросла на 52%. Также в фокусе внимания было увеличение количества клиентов, активных в мобильном банке, и по итогам года прирост активных пользователей на входящем потоке отделений составил 25%.

Был реализован проект по поддержке информационного центра в период пандемии. Сотрудники сети прошли обучение для работы в Информационном центре и были задействованы на входящей линии. Таким образом удалось стабилизировать ситуацию с повышенной нагрузкой на информационный центр и обеспечить клиентам качественный сервис при входящих звонках.

Зарплатные проекты

В 2020 году Банком был реализован проект работы с зарплатными клиентами в условиях пандемии: удаленная работа и выездные выдачи дебетовых карт силами сотрудников.

Также были инициированы и реализованы доработки в мобильном приложении Mobile.UniCredit в части отражения банкоматов партнеров для всех клиентов.

В 2020 году была проведена массовая миграция зарплатных клиентов на более конкурентоспособные карты или пакеты.

Реализованы активности в рамках плана по улучшению качества обслуживания; в частности, оптимизирована регулярная новостная рассылка и реализовано системное информирование клиентов об улучшениях. В итоге по результатам осенней волны синдикативного исследования удовлетворенности клиентов – физических лиц R-NPS 2020 среди зарплатных клиентов NPS составил +3%, что на 17 п. выше, чем в первой волне, и на 10 п. выше, чем во второй волне 2020 года.

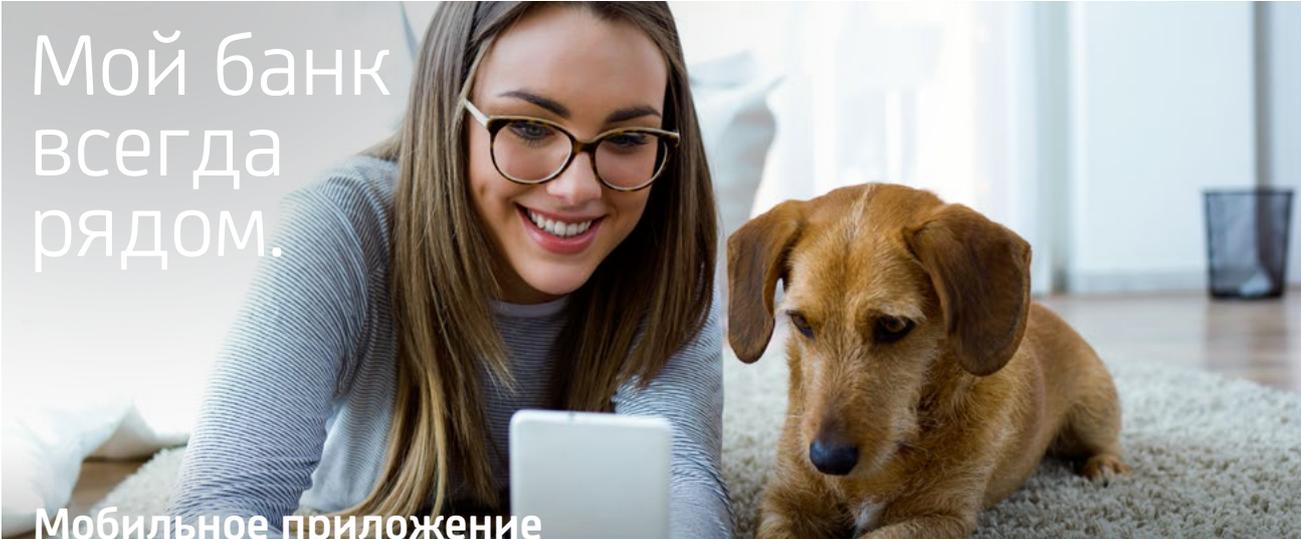
Малый и средний бизнес

В 2020 году команде МСБ удалось достичь значительных результатов, которые привели к выполнению ключевых показателей для оценки результатов бизнеса:

- Чистая прибыль составила 1,93 млрд руб., несмотря на ограничительные меры во втором квартале 2020 года.
- Показатель оттока среди активной клиентской базы и высокодоходных целевых клиентов был сокращен на 14%, что значительно ниже, чем в предыдущем году, несмотря на экономический спад и значительное снижение деловой активности МСБ в целом.
- По результатам 2020 года 50% активных клиентов имеют корпоративную карту благодаря значительному фокусу на кросс-продажах, который привел к увеличению распространения продукта среди активных клиентов на 16%.

В продуктовом наполнении и сервисах для клиентов малого и среднего бизнеса в 2020 году также произошли значимые изменения, которые внесли свой вклад в кросс-продажи и повышение эффективности продаж:

- Запущено специальное предложение для групп компаний, которое привлекает всю группу целиком с консолидацией всех активов именно в ЮниКредит Банке.
- Запущен значимый продукт для розничных клиентов с налично-денежным оборотом – клиентская самоинкассация. Клиентам больше не требуется вносить наличные в кассу благодаря возможности без контакта с сотрудниками Банка моментально и в режиме 24/7 вносить выручку на расчетный счет через банкоматы. Это сыграло важную роль в продвижении продукта, особенно в период временного закрытия отделений Банка во время пандемии, и позволило бизнесу не останавливать деятельность.
- Реализован проект курьерской доставки корпоративных карт, благодаря чему клиент может выбрать удобный для него способ получения продукта в любом месте в любое время.
- В максимально сжатые сроки был запущен проект сквозного обслуживания действующих клиентов Банка. Клиент может обратиться в любое отделение для осуществления операций, а сотрудник идентифицирует такого клиента благодаря общедоступному ресурсу, где размещены необходимые для этого документы.



Мой банк всегда рядом.

Мобильное приложение

Подключитесь к приложению по номеру счета или карты и совершайте все операции онлайн.

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

Мобильный и интернет-банк, банкоматы и дистанционные продажи

Приоритетом 2020 года стал запуск в промышленную эксплуатацию нового мобильного приложения для физических лиц и полный перевод в онлайн процесса подачи заявки и получения кредита наличными через приложение. В фокусе внимания оставалось привлечение клиентов в мобильное приложение, помощь в его установке в отделениях Банка и постоянное информирование о его возможностях и функциях. Так, за 2020 год количество активных пользователей приложения выросло на 11%.

В конце ноября 2020 года в App Store и Play Market было опубликовано новое мобильное приложение, пока в пилотном режиме. Отличительные особенности нового приложения – современный, интуитивно понятный дизайн и наличие новых востребованных функций, таких как частичное и полное досрочное погашение кредита. Приложение создано на новой технологической платформе, что позволит гораздо быстрее предлагать клиентам новые возможности и улучшения.

В 4-м квартале 2020 года в пилотном режиме для сотрудников Банка стал доступен функционал получения кредита наличными через новое приложение без визита в отделение Банка. В 2021 году такая возможность появится и у клиентов Банка.

2020 год показал, что будущее – за дистанционными сервисами, а клиенты все активнее оплачивают услуги и переводят деньги через

мобильный и интернет-банк. Например, объем переводов по системе быстрых платежей в ЮниКредит Банке увеличился в 4 раза по сравнению с 2019 годом, а количество клиентов, использующих данный сервис, выросло в 5 раз.

В связи с этим в Банке также пересматривались, упрощались и переводились в онлайн многие процессы. Например, был внедрен новый процесс удаленного восстановления логина и пароля от мобильного и интернет-банка через Информационный центр.

Клиенты активно пользуются еще одним удобным сервисом: оплатой товаров и услуг по платежным ссылкам или QR-коду, сгенерированному торговой точкой. Для оплаты нужно отсканировать предоставленный код в мобильном приложении, выбрать счет для оплаты и подтвердить операцию одноразовым паролем. С 14 декабря 2020 года таким образом было проведено платежей на общую сумму 9,7 млн руб.

В прошлом году ЮниКредит Банк выполнил задачи, направленные в том числе и на сокращение затрат. С 21 сентября Банк начал осуществлять переводы с карты на карту с эквайрингом через собственный процессинг. Ранее такие операции направлялись на исполнение в процессинг других банков. В результате уже в октябре расходы Банка на выплату комиссий партнеру сократились до минимума, а в последующие месяцы сервис начал приносить существенный доход.

Большая работа была проведена по обновлению парка банкоматов. В самых загруженных отделениях были введены в эксплуатацию

19 банкоматов с функцией ресайклинга, что позволило повысить уровень технической доступности устройств самообслуживания в зонах обслуживания в режиме 24/7.

В 2021 году Банк продолжит развивать дистанционные сервисы и каналы обслуживания клиентов. Главными задачами станут: миграция всех клиентов на новое мобильное приложение, запуск в промышленную эксплуатацию и продвижение возможности получения кредита наличными и на кредитную карту без визита в отделение, закупка и установка более 40 дополнительных банкоматов с функцией ресайклинга, выпуск цифровых карт из нового мобильного приложения, а также старт процесса по открытию счета новым клиентам без визита в отделение (запуск биометрической идентификации клиентов).

Информационный центр

За 2020 год Информационный центр обработал около 2,7 млн запросов клиентов – это звонки, обращения в чат Банка, на электронную почту и через интернет-банк.

В 2020 году в Информационном центре было реализовано два важных проекта:

- Запуск второй региональной площадки колл-центра в Волгограде.
- «Домашние операторы»: 45% операторского состава колл-центра принимают звонки клиентов из дома.

Для упрощения процессов в интересах клиентов были внедрены следующие улучшения:

- Запущена команда Remote RM – персональных менеджеров для клиентов сегмента Easy Opportunity, которые сопровождают клиентов дистанционно, выстраивают долгосрочные отношения и совершают продажи, общаясь с клиентами по телефону.
- В виртуальном помощнике (чат-боте) появилось более 30 дополнительных тематик общения; теперь клиенты тратят меньше времени на получение ответа через чат.

Основными векторами работы на 2021 год будут:

- Расширение функциональности колл-центра.
- Получение большего спектра услуг клиентом в одном диалоге.
- Улучшение качества сервиса.

Качество обслуживания и удовлетворенность клиентов

Высокое качество обслуживания – один из ключевых приоритетов ЮниКредит Банка. Банк постоянно проводит мониторинг удовлетворенности клиентов и реагирует на обращения через различные каналы, включая открытые источники. В 2020 году средний срок ответа на жалобы клиентов составил 3 дня в сегменте Affluent и 7 дней в остальных сегментах, при этом 41% жалоб обрабатывается за 3 дня и менее.

В 2020 году Банк удерживал стабильно высокие показатели удовлетворенности как розничных, так и корпоративных клиентов. Индекс лояльности и чистой поддержки клиентов Банка NPS в сегменте

физических лиц по итогам 2020 года составил +61%, что превышает среднее значение по рынку.

В 2020 году Банк продолжил мониторинг обратной связи клиентов, который позволяет оперативно реагировать на неудовлетворенность качеством сервиса. Для более эффективной работы с обратной связью использовались новые каналы ее получения. Всего в 2020 году было обработано более 100 тысяч отзывов клиентов.

Полученная обратная связь и анализ обращений легли в основу дальнейшей оптимизации процессов, продуктов и услуг Банка. Так, с целью удовлетворения возросшей потребности клиентов в дистанционном решении вопросов в период пандемии были организованы процессы удаленного закрытия счетов, карт, пакетов, подача заявления о несогласии с операцией через переписку в личном кабинете, получение справок по счетам, картам и кредитам через переписку как в личном кабинете, так и по электронной почте. Через личный кабинет клиенты получают ежемесячные отчеты о деталях использования карт, чтобы было удобно отслеживать выполнение условий бесплатного пользования пакетом услуг. Также был организован выделенный канал обработки клиентских запросов по сопровождению ипотечных кредитов.

В 2021 году работа над улучшением и упрощением процессов для клиентов Банка будет продолжена.

.....

Эффективность бизнес-модели Банка и его системы управления рисками и капиталом позволили Банку устойчиво следовать принятой бизнес-стратегии и успешно противостоять беспрецедентным вызовам 2020 года, обусловленным пандемией Covid-19.

Управление рисками

Основной стратегической миссии ЮниКредит Банка является стремление к получению устойчивых доходов путем максимизации продуктивности за счет более эффективных бизнес-процессов в сочетании с высокой риск-культурой всего коллектива Банка и руководящим принципом Группы UniCredit «Поступайте правильно!». Стабильный, устойчивый и конкурентоспособный бизнес Банка базируется на гибкой бизнес-модели и системном подходе к управлению всеми значимыми рисками. Эффективность бизнес-модели Банка и его системы управления рисками и капиталом была продемонстрирована в 2020 году в условиях пандемии Covid-19: в кратчайшие сроки Банк адаптировал внутренние процессы для продолжения работы с учетом всех новых требований Банка России и иных надзорных органов.

ЮниКредит Банк неукоснительно соблюдает стандарты управления рисками и капиталом, установленные Банком России, Базельским комитетом по банковскому надзору и Группой UniCredit. В процессе внедрения и применения передовых стандартов управления рисками участвуют все основные подразделения Банка. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка находятся в полном соответствии с требованиями Банка России (Указание № 3624-У), Базельского комитета (Базель II, Компонент 2) и Группы UniCredit. В 2020 году в Банке была проведена ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом с учетом новых руководящих принципов ЕВА, а также регулярные стресс-тесты достаточности регуляторного и внутреннего капитала, показавшие высокую устойчивость Банка в стрессовых условиях, связанных с пандемией Covid-19. Для того чтобы надлежащим образом управлять бизнес-моделями и стратегическими планами при выборе желаемого профиля «риск – доходность», в Банке была обновлена структура аппетита к риску, которая направлена на определение и непрерывный контроль в повседневной деятельности Банка целевых, предупреждающих и предельно допустимых уровней риска, которые Банк готов принять для реализации бизнес-стратегии. Структура аппетита к риску интегрирована в бюджетный процесс и согласована с целевыми уровнями многолетнего плана. Идентификация существенных подразделений и уполномоченных лиц, принимающих риски, и анализ соотношения риска и доходности по бизнес-подразделениям были выполнены на основе количественных методов аллокации экономического капитала. В Банке был проведен детальный анализ новых руководящих принципов ЕВА в сфере предоставления и мониторинга кредитов и выработан план действий для полного внедрения данных принципов.

Политики управления рисками регулярно анализируются и обновляются с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, новых усовершенствованных методов управления рисками. В частности, в 2020 году в Банке были внедрены новые стандарты Группы UniCredit в сфере стресс-тестирования достаточности регуляторного и экономического капитала. Кроме того, была внедрена новая усовершенствованная структура аппетита к риску, расширенная новыми ключевыми показателями эффективности по риску ликвидности и комплаенс-рисуку. Также была повышена эффективность применения политики по снижению кредитного риска.

Регулярная валидация позволяет получить независимую оценку ключевых моделей, систем, процессов и отчетов с точки зрения их эффективности и дальнейшего улучшения. Такой комплексный подход позволяет Банку своевременно принимать корректирующие меры по всем значимым рискам и обеспечивать требуемые уровни достаточности регуляторного и внутреннего капитала для защиты интересов своих клиентов, сотрудников и акционеров.

Банк активно работает с проблемной задолженностью, используя лучшие российские и европейские практики для наиболее эффективного управления проблемным портфелем и ранней идентификации проблемных активов. В силу особенностей 2020 года доля проблемной задолженности в 2020 году увеличилась на 11 б. п. – до 6,7% при стабильно высоком уровне покрытия NPL-портфеля резервами – 78,85%.

АО ЮниКредит Банк поддерживает план восстановления финансовой устойчивости в актуальном состоянии, своевременно обновляя его в полном соответствии с требованиями Банка России, Группы UniCredit и международными стандартами. В 2020 году Банк при выполнении ежегодного обновления данного плана согласно Положению Банка России № 653-П дополнительно внедрил новые политики Группы UniCredit, определяющие порядок подготовки и обновления плана. Обновленный план восстановления финансовой устойчивости был своевременно направлен в Банк России для принятия к сведению Комитетом банковского надзора Банка России. В 2020 году успешно продолжались систематические работы по поддержанию соответствия Банка требованиям Базельского комитета (BCBS 239) в отношении соблюдения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам на локальном уровне в рамках проекта Группы UniCredit. В частности, в 2020 году в Банке была усовершенствована процедура контроля качества данных по обеспечению кредитов.

В 2021 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 комплексного усовершенствования кредитного процесса Банка и управления рисками будут продолжены работы по внедрению новых руководящих принципов ЕВА в сфере предоставления и мониторинга кредитов, в рамках которых предполагается также анализ связанных климатических рисков. Актуальными остаются задачи по совершенствованию ИТ-инфраструктуры и поддержке высокого качества данных в информационных системах Банка в соответствии с принципами эффективной агрегации данных и отчетности по рискам.

Управление валидации проводит независимые проверки различных направлений работы Банка, таких как оценка кредитных и рыночных рисков, а также оценку рисков в рамках концепции МСФО 9. В частности, кроме ранее осуществляемых валидаций, в 2020 году реализовано дальнейшее расширение охвата проводимого анализа концепции МСФО 9 с акцентом на розничном сегменте и сегменте МСБ. Также в 2020 году была впервые проведена оценка локального процесса

Отчет о деятельности Банка (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Управление рисками (продолжение)

ВПОДК в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Дополнительно была сделана проверка отчёта по ВПОДК в рамках международных требований PERDAR.

Замечания, формулируемые в рамках валидационных проверок, отслеживаются и регулярно внедряются в промышленные решения и улучшают качество процессов оценки рисков всего Банка.

Расширение сферы охвата валидационных проверок позволяет Банку получить внутреннюю независимую оценку качества существующих и внедряемых подходов и систем по оценке рисков, а также обеспечить более полное соответствие европейским и российским стандартам риск-менеджмента. С конца 2018 года проверки производятся совместно с подразделением валидации Группы. Совместное подписание финального отчета на локальном и групповом уровнях обеспечивает соответствие критериев проводимых проверок международным стандартам и лучшим практикам.

Корпоративные кредитные риски

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

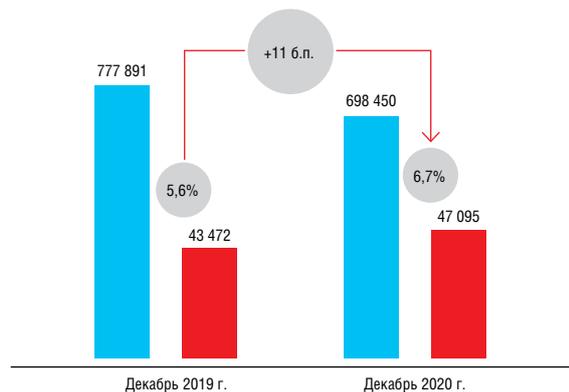
Рейтинговые модели периодически обновляются и валидируются, что позволяет лучше ранжировать заемщиков по степени риска и, таким образом, принимать кредитные решения, основываясь на более точной оценке кредитоспособности клиента.

Для более эффективного управления рисками в части корпоративного кредитного портфеля в Банке реализована модель отраслевой специализации в риск-менеджменте и созданы управления, каждое из которых отвечает за анализ рисков определенных отраслей или 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 разрезе.

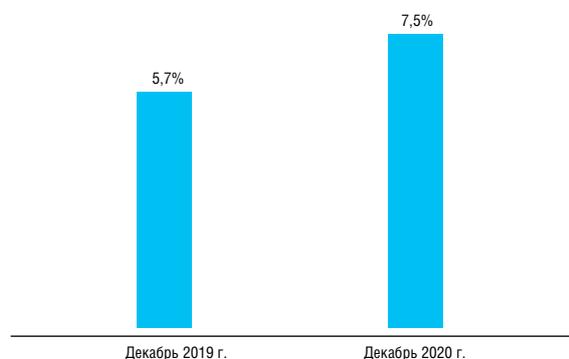
ДОЛЯ ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ ПОРТФЕЛЕ БАНКА,

млн рублей

- Общий кредитный портфель
- Проблемный кредитный портфель



КОЭФФИЦИЕНТЫ ПОКРЫТИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ МСФО РЕЗЕРВАМИ В 2019-2020 гг.



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 или сегмента, оценки кредитоспособности заемщиков (вероятности дефолта PD и ожидаемых убытков EL). Такой подход позволяет избегать чрезмерной концентрации задолженности в отдельных отраслях и подотраслях экономики.

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 или клиентской группы. В 2020 году практически все виды корпоративных кредитных сделок продолжали рассматриваться только коллегиальными органами (кредитными комитетами), за исключением небольших лимитов (до 100 млн руб.).

В 2020 году в мире начался экономический кризис, вызванный пандемией Covid-19 и затронувший и Россию. По предварительным данным Росстата, сокращение ВВП России в 2020 году составило 3,1%. С учетом того, что рост ВВП в 2018 и 2019 годах был чрезвычайно низким, новый кризис дополнительно осложнил финансовое положение корпоративных клиентов. Однако выстроенная система оценки рисков позволила Банку своевременно и адекватно реагировать на происходящие процессы и принимать верные решения. Кроме того, в условиях экономической неопределенности система оценки и контроля рисков дополнилась следующими мероприятиями:

- регулярно отслеживалось влияние Covid-19 на текущую деятельность всех корпоративных клиентов;
- было проведено стресс-тестирование наиболее значимых корпоративных заемщиков с целью оценки их устойчивости к кризису;
- скорректированы отраслевые риск-стратегии.

В результате Банку удалось сохранить контроль над ситуацией и обеспечить приемлемое качество корпоративного кредитного портфеля.

В начале 2020 года Управление мониторинга осуществило ретро-тестирование сигналов, используемых для выявления потенциально проблемных корпоративных клиентов. В соответствии с действующими правилами подобное тестирование осуществляется один раз в три года с целью определения оптимального компромисса между точностью сигнала по выявлению потенциально проблемного клиента и классификацией клиента в дефолтный статус, коэффициентом покрытия выявляемыми сигналами кредитного портфеля и нагрузкой на бизнес-подразделения с учетом среднего количества сигналов, регистрируемых в день на одного сотрудника. Тестирование подтвердило актуальность всех внедренных сигналов без необходимости внесения изменений.

Одним из наиболее значимых внешних факторов, серьезно отразившимся абсолютно на всех отраслях экономики и на деятельности клиентов Банка, стала пандемия Covid-19. Введение ограничительных мер в период пандемии в первую очередь повлияло на компании сферы услуг. Ощутимо пострадали ресторанная индустрия, туристические агентства, фитнес-клубы, химчистки, торгово-развлекательные центры. При этом Управление мониторинга

максимально оперативно осуществило внедрение в Банке требований Федерального закона № 106 от 03.04.2020 «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа (далее – ФЗ-106) с целью оказания поддержки корпоративным клиентам, относящимся к субъектам малого и среднего бизнеса и обратившимся с соответствующими запросами в Банк. Удовлетворение поступающих в Банк требований в рамках ФЗ-106 осуществлялось максимально оперативно, без единой задержки, в среднем в течение трех календарных дней. Внедренная в Банке процедура для клиентов, подверженных Мораторию, в полной мере покрыла и методологические требования Группы UniCredit.

Активный прирост портфеля корпоративных клиентов с признаками потенциальной проблемности в самом начале пандемии (так, в мае 2020 года по сравнению с февралём 2020 года прирост составил 65%) и увеличение действий, связанных с мониторингом сопровождения таких клиентов, потребовали от всех сотрудников, вовлеченных в процесс корпоративного кредитования, применения профессиональных навыков оперативного управления и принятия эффективных решений. Таким образом, 2020 год показал всю важность навыков быстрой адаптации к изменяющейся реальности, а свою актуальность в очередной раз подтвердил основной инструмент, используемый для мониторинга корпоративного портфеля – база данных «Документум» (Watch List). Она позволяет организовать регистрацию и процедуру проведения анализа поступающих из различных источников данных негативного характера и классификации клиентов по признаку проблемности, определять стратегию работы, назначать и контролировать реализацию планов мероприятий.

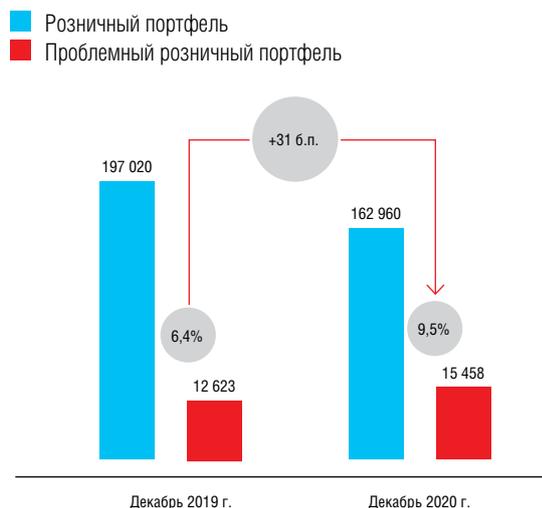
Отчет о деятельности Банка (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Управление рисками (продолжение)

ДОЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ КОРПОРАТИВНОМ ПОРТФЕЛЕ, млн рублей



ДОЛЯ РОЗНИЧНОГО ПРОБЛЕМНОГО ПОРТФЕЛЯ В СРОЧНОМ РОЗНИЧНОМ ПОРТФЕЛЕ, млн рублей



Работа с проблемной задолженностью

В 2020 году Банк сфокусировал свое внимание на поддержке компаний, оказавшихся в непростой ситуации из-за пандемии Covid-19. Каждому корпоративному клиенту, пострадавшему от последствий пандемии, были предложены индивидуальные условия урегулирования задолженности. В результате, с одной стороны, Банк не допустил заметного роста проблемного портфеля, с другой – была заложена основа для восстановления бизнеса ряда клиентов.

Розничные кредитные риски

В 2020 году глобальное влияние на розничное кредитование оказала пандемия Covid-19 и вызванные ею последствия. Базируясь на тщательной оценке внешних и внутренних изменений и многоуровневого мониторинга поведения кредитного портфеля с точки зрения прогнозируемого уровня рисков, Банк существенно пересмотрел применяемые в кредитовании риск-стратегии и правила для сохранения приемлемого объема выдач и доходности. Были внедрены дополнительные меры по предотвращению мошенничества в автокредитовании, что позволило Банку избежать дополнительных потерь.

Результатом улучшения риск-стратегий и правил стал аккуратный и риск-ориентированный подход к розничному кредитованию в условиях неопределенности.

Вступление в силу Федерального закона № 106 от 03.04.2020 «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (ФЗ-106) потребовало от Банка

разработки в кратчайшие сроки внутреннего процесса предоставления кредитных каникул гражданам, пострадавшим из-за пандемии Covid-19, и их администрирования.

Департамент розничных кредитных рисков, являясь владельцем данного процесса в части клиентов – физических лиц, используя опыт внедрения закона «О кредитных каникулах» для ипотечных заемщиков, ввел в действие все необходимые процедуры для своевременной обработки требований клиентов о предоставлении им кредитных каникул. Процессы Банка, связанные с предоставлением клиентам кредитных каникул и их последующим мониторингом, отвечают всем требованиям европейского регулятора.

Кроме того, были оптимизированы внутренние программы Банка по реструктуризации кредитов так, чтобы большее количество заемщиков, не получивших кредитных каникул по ФЗ-106 по причине несоответствия необходимым требованиям либо не сумевших решить финансовые трудности за период действия каникул, могло снизить кредитную нагрузку, воспользовавшись одной из программ реструктуризации, предложенных Банком.

В 2020 году основным направлением в моделировании розничных кредитных рисков являлась регуляторная составляющая. Разработаны модели оценки суммы, подверженной риску дефолта (Exposure at Default), совместно с коллегами из группового центра моделирования в Болгарии запущена разработка новой модели оценки уровня потерь при дефолте (Loss Given Default). Большой объем работ был проделан по переводу резервирования в рамках методологии МСФО 9 на новое определение дефолта. В связи с этим также были переработаны

модели оценки вероятности дефолта (Probability of Default) и модели оценки логики перехода между классами резервирования (Transfer Logic).

В части моделирования в 2021 году отдельный фокус будет сделан на разработку моделей кредитного риска для оценки клиентов с целью принятия решения о выдаче кредита. Будет продолжен запущенный в 2020 году проект по разработке специальной скоринговой модели в потребительском кредитовании, планируется разработка новой модели предсказания дохода клиента. Ожидается плотное взаимодействие с коллегами из Департамента по управлению данными по развитию платформы Data Science Analytical Platform, необходимой для построения моделей, использующих методы продвинутой аналитики.

Одновременно в 2020 году Банк продолжил работу по оптимизации и дальнейшей автоматизации процесса розничного кредитования. Был запущен процесс анализа внешних сервисов и источников дополнительных данных о клиентах, а в 2021 году планируется использование дополнительных инструментов в рамках стратегии кредитного анализа. Данные из Пенсионного фонда РФ (ПФР) уже используются в процессе кредитного анализа.

Одним из основных направлений развития кредитного конвейера Банка является замена и актуализация системы принятия риск-решений. Устаревшая система находится в процессе замены на современное решение. Использование новой системы потенциально позволит увеличить скорость разработки новых моделей и подключения новых источников данных в 2021 году.

Значительный рост количества клиентов, имеющих просроченную задолженность, в период самоизоляции потребовал быстрых и эффективных решений: были оперативно изменены стратегии взыскания, привлечены дополнительные ресурсы, усовершенствованы процессы. Всё это позволило не только сохранить эффективность взыскания на ранней стадии образования просроченной задолженности, но и улучшить показатели во второй половине года.

В 2021 году особое внимание будет уделено дальнейшему развитию процессов взыскания, увеличению их эффективности и внедрению современных аналитических инструментов.

Управлением мониторинга в 2020 году в сжатые сроки был разработан и внедрен процесс мониторинга клиентов розничного сегмента, относящихся к малому и среднему бизнесу. В период пандемии был проведен анализ всего портфеля МСБ, наиболее рискованные клиенты были поставлены на особый контроль, как и все клиенты, воспользовавшиеся кредитным каникулами в рамках ФЗ-106, что позволило оперативно реагировать на любые негативные события в процессе деятельности клиентов и предпринимать меры по снижению кредитных рисков как можно раньше. В общей сложности на особый мониторинг было поставлено 20% всего портфеля МСБ Банка.

Продолжилась реализация нового модуля мониторинга клиентов малого и среднего бизнеса для CRM-системы Банка в соответствии

со стандартами Группы UniCredit. В рамках проекта разработан новый бизнес-процесс по управлению кредитным риском клиентов МСБ, пользовательский интерфейс и ряд решений по автоматизации процессов мониторинга. Разработанная система позволит своевременно получать информацию о потенциальных сложностях у клиента и принимать проактивные меры для уменьшения кредитного риска.

Кроме того, Управлением мониторинга проводились работы по улучшению наблюдения за кредитным портфелем физических лиц. В частности, был инициирован ряд ИТ-задач по улучшению текущих процессов и получению информации о клиентах из внешних источников, что позволит Банку в автоматическом режиме узнавать о сложностях с погашением кредитов перед другими банками-кредиторами.

Рыночные риски и риски ликвидности

В 2020 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. В 2020 году, несмотря на возросшую волатильность в связи с пандемией Covid-19, Банк не понес значимых потерь, связанных с рыночным риском, и не испытывал недостатка ликвидности.

Банк осуществляет контроль как рыночного риска при торговых операциях, так и иных финансовых рисков (процентных и валютных), возникающих вследствие деятельности Банка в целом.

Для контроля используются метрики чувствительности к отдельным факторам риска, агрегированные метрики (VaR для различных под-портфелей), а также стресс-тесты рыночного риска и процентного риска банковской книги. В 2020 году набор сценариев был дополнен сценариями, отражающими различные варианты развития рынка в условиях пандемии.

Контроль процентной позиции банковской книги осуществляется в полном соответствии с требованиями международных регуляторов и лучшими практиками Группы UniCredit. Процентный риск оценивается, ограничивается и управляется как в разрезе чувствительности процентного дохода на определенном временном горизонте к сдвигу процентной кривой, так и в разрезе чувствительности полной экономической стоимости банковской книги к различным (в том числе непараллельным) движениям процентной кривой. При оценке процентного риска банковской книги Банк пользуется поведенческими моделями для текущих счетов, досрочного погашения (для розничного портфеля), проблемного портфеля. Все поведенческие модели согласовываются с профильными подразделениями Группы UniCredit, но отражают специфику рыночной ситуации и положения Банка. Параметры и структура моделей подлежат регулярному пересмотру для отражения меняющейся ситуации.

Стресс-тестирование процентного риска банковской книги проводится в рамках общей программы стресс-тестирования рыночного

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

риска – как по регуляторным сценариям (стандарты IRRBB), так и по собственным (как групповым, так и отражающим локальную специфику). В 2020 году набор стресс-сценариев был дополнен для лучшего отражения ситуации.

Имеющаяся широкая система лимитов, триггеров и метрик рыночного и процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций. Лимиты и сценарии регулярно пересматриваются.

Особое внимание уделяется поддержке качества данных путем сверки информационных систем Банка. Банк регулярно пересматривает набор риск-факторов, влияющих на оценки рыночного риска, а также проводит анализ корректности используемых рыночных данных. В 2020 году была дополнена система управления качеством данных, используемых для оценки процентного риска.

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. Заседания Комитета проводятся на регулярной основе, как правило, еженедельно. Члены Комитета оперативно оповещаются обо всех значимых событиях в области рыночного риска и риска ликвидности. О нарушениях лимитов и уровней предупреждения на ключевые метрики также информируются члены Правления и Наблюдательного совета Банка. В дополнение к стратегии Банк имеет политики по управлению ликвидностью и капиталом, а также на ежегодной основе разрабатывает план восстановления финансовой устойчивости.

Банк измеряет и лимитирует показатель краткосрочной ликвидности H26, показатель структурной ликвидности H28, а также набор внутренних управленческих метрик (как краткосрочной, так и структурной ликвидности). Внутренние метрики позволяют корректно отражать специфику активов и пассивов Банка, контролировать ситуацию с ликвидностью в иностранной валюте, концентрацию источников ликвидности по срокам и контрагентам и другие параметры.

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 как управленческих, так и регуляторных показателей ликвидности и использования соответствующих лимитов. Как ежемесячный план фондирования, так и ежегодный

финансовый план подлежат верификации на предмет соответствия риск-аппетиту и стратегии Банка.

В течение года объемы доступной Банку ликвидности оставались вполне комфортными, профиль риска соответствовал целевому. В 2020 году Банк активировал дополнительные механизмы («фаза повышенного внимания»), обеспечивающие существенное вовлечение менеджмента в оперативные процессы управления ликвидностью и более точное управление ликвидностью.

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

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

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

Операционные риски

Банк определяет операционные риски как возможность возникновения убытков в результате реализации негативных событий на различных уровнях процессной архитектуры Банка, в том числе несоответствие внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок характеру и масштабам деятельности Банка и Группы UniCredit, нарушение внутренних порядков сотрудниками вследствие непреднамеренных или умышленных действий и/или бездействия, совершение внутренних или внешних мошеннических действий, сбой и нарушения функционирования вплоть до отказов технологических и иных систем, нарушение требований информационной безопасности, а также воздействие внешних событий и регуляторных рисков.

Операционные риски включают в себя юридические (правовые) риски, но исключают стратегические и репутационные риски.

Банк успешно адаптирует методики управления операционными рисками в полном соответствии с подходом Группы UniCredit, установленными требованиями и нормативными актами Банка России и положениями Базельского комитета по банковскому надзору к расчету операционного капитала и применению инструментов по управлению, контролю, мониторингу и снижению операционных рисков.

Система управления операционными рисками Банка основана на реализации принципа «трех линий защиты» и направлена на минимизацию случаев реализации операционных рисков. Для этих целей в Банке внедрены процедуры идентификации, оценки и контроля уровня операционных рисков, которые включают в себя сбор и регистрацию в базе данных сведений о событиях и последствиях операционного риска, ежемесячный мониторинг и контроль уровня ключевых показателей операционного риска, оценку рисков и контроль процессов Банка, ежегодную самооценку операционных рисков и сценарный анализ.

Организационная структура управления операционными рисками в Банке представлена постоянно действующей рабочей группой (PWG) и Комитетом по управлению операционными рисками, которые совместно принимают решения о совершенствовании системы управления операционными рисками в Банке и при необходимости пересматривают ее основные принципы.

Комитет по управлению операционными рисками участвует в рассмотрении и принятии решений по оперативным вопросам, связанным с операционными рисками и их влиянием на деятельность Банка. Постоянное развитие и совершенствование риск-культуры оказывает положительное влияние на систему управления операционными рисками Банка, что способствует заинтересованности сотрудников, непосредственно не связанных с функцией риск-менеджмента, в участии в процессах управления операционными рисками, их вовлеченности в эти процессы. Участие дивизиональных менеджеров операционного риска в деятельности Комитета обеспечивает регулярный обмен актуальной информацией между функциональными блоками (дивизионами) и отдельными подразделениями, несущими или принимающими риск.

С целью повышения и поддержания эффективности управления операционными рисками Банка постоянно действующая рабочая группа целенаправленно определяет и рассматривает наиболее существенные операционные риски и своевременно оказывает влияние на снижение степени подверженности им, что достигается путем определения необходимых корректирующих мер и контроля их исполнения на основе профессионального опыта и экспертных знаний основных участников рабочей группы – Управления операционных рисков и Департамента внутреннего аудита.

В соответствии со стратегией Группы Банк регулярно готовит отчетность, которая содержит информацию о существенных событиях операционных рисков, в том числе о потенциальных или уже понесенных в результате реализации рисков потерях от событий информационной безопасности и информационных систем, нарушения процедур контроля, юридического риска, риска персонала, риска потерь клиентов, кросс-кредитных событий, регуляторных рисков и других видов рисков, управление которыми осуществляется совместно Управлением операционных рисков и заинтересованными подразделениями Банка. Данная отчетность доводится до сведения руководства Банка и Группы в соответствии с установленным в Банке порядком.

В целях мониторинга операционных рисков в Банке создана, ежегодно расширяется и обновляется система ключевых индикаторов операционного риска (KRI), которая является комплексным инструментом мониторинга и раннего предупреждения риска, позволяющим получать полноценное представление о профиле операционного риска в Банке и выявлять негативные тенденции развития бизнес-процессов.

К важным механизмам контроля, снижения и ограничения операционных рисков можно отнести:

- аналитические отчеты по операционным убыткам Банка и так называемым near-miss событиям;
- анализ ключевых индикаторов операционного риска;
- ежегодный сценарный анализ;
- ежегодную оценку рисков и контроль процессов Банка;
- показатель ожидаемых потерь от операционных рисков (ELOR) с установлением его предельного и предупредительного значений в рамках утвержденной методологии аппетита к операционному риску.

Метрика ELOR отражает соотношение ожидаемых потерь от событий операционных рисков и доходов бюджета. Значения ожидаемых потерь операционного риска рассчитываются ежеквартально на уровне Группы UniCredit и направляются в Банк для мониторинга. Отчет по данным показателям ежеквартально представляется Комитету по управлению операционными рисками, Правлению и Наблюдательному совету Банка.

На протяжении всего года ЮниКредит Банк совместно с другими системно значимыми банками принимал участие в различных круглых столах, рабочих группах и встречах, связанных с внедрением Банком России Положения № 716-П от 08.04.2020 «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». Проект документа был разработан Центральным Банком в 2019 году в соответствии с решением Базельского комитета по банковскому надзору, который в декабре 2017 года уточнил подход к оценке операционного риска для расчета норматива достаточности капитала в рамках стандарта Базель III. Несмотря на то, что в соответствии с требованиями данного Положения, которое вступило в законную силу 1 октября 2020 года, Банк должен собирать информацию как о качественных, так и количественных потерях Банка от событий операционного риска минимум за последние 5 лет, Банк давно ведет учет таких событий согласно требованиям стандарта Базель III.

Дополнительно Центральным Банком РФ предусмотрена ежеквартальная отчетность в рамках Положения о СУОР для более точного расчета достаточности капитала под операционный риск. В случае несоответствия данных в отчетности и фактически отраженных проводок в системах Банка к Банку может быть применен повышенный коэффициент, который может существенно увеличить размер формируемого капитала под операционный риск.

В этой связи в Банке в 2020 году был запущен проект для реализации требований Положения № 716-П от 08.04.2020, и активно ведется

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

работа по приведению в соответствие требованиям всех внутренних процессов и нормативных документов, а также проводится серьезная работа по оценке влияния операционного риска в случае изменения существующих и внедрения новых бизнес-процессов и продуктов, стратегических инициатив, в том числе важных изменений в деятельности или организационной структуре Банка.

Банк продолжит обеспечивать стабильное развитие и оптимизацию процесса управления операционными рисками и их контроля в части восприимчивости к внутренним и внешним изменениям, а также повышать уровень риск-ориентированной культуры сотрудников Банка посредством специально разработанных обучающих курсов и программ.

Репутационные риски

Являясь частью Группы UniCredit, Банк уделяет особое внимание репутации кредитной организации, продолжая совершенствовать систему управления репутационным риском.

Репутационный риск определяется как существующий или возможный в будущем риск для доходов и капитала, вытекающий из негативного восприятия имиджа финансового учреждения клиентами, контрагентами (включая держателей долговых обязательств, аналитиков рынка, иные стороны), акционерами и инвесторами, регуляторами и сотрудниками (заинтересованными лицами).

Репутационный риск во многих случаях является побочным эффектом (с технической точки зрения – «цепная реакция») всех других категорий риска, таких как кредитный, рыночный, операционный риск и риск ликвидности (первичные риски). Репутационный риск также может быть следствием существенных событий.

Особое внимание уделяется следующим темам:

- определение репутационного риска и основных его элементов;
- концепция управления репутационным риском, включая работу Комитета по репутационному риску;
- основные методы оценки репутационного риска;
- концептуальные вопросы стратегии по управлению репутационным риском;
- основные правила мониторинга репутационного риска и отчетности по репутационному риску.

Подразделение по управлению репутационным риском выполняет следующие обязанности:

- оказывает поддержку подразделениям, несущим первичный риск, в идентификации возможного репутационного риска и в его оценке согласно принципам и по методологии, соответствующей типу источника риска (например, процесс внедрения нового продукта/услуги; транзакции для чувствительных отраслей промышленности; существенные транзакции; риски ИТ; события операционного риска);
- проводит мониторинг подверженности Банка репутационному риску в соответствии с правилами Группы;

- предоставляет регулярную отчетность руководству Банка и иным компетентным органам Банка;
- проводит регулярные тренинги по репутационному риску;
- при поддержке и в координации с соответствующими подразделениями Банка поддерживает взаимодействие с национальными и международными регуляторами и надзорными органами, имеющими отношение к управлению репутационным риском;
- координирует работу Комитета по репутационному риску Банка, обеспечивает принятие решений по репутационному риску, связанному с бизнес-темами, не подлежащими оценке Комитета по репутационному риску.

Поступайте правильно! Для поддержки многообразия и равных возможностей

Группа UniCredit стремится создать благоприятные рабочие условия, которые соответствуют нашим основным ценностям: этика и уважение.



МЕРОПРИЯТИЯ В РАМКАХ НЕДЕЛИ МНОГООБРАЗИЯ И РАВНЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ 2020

Более 21 000 сотрудников приняли участие в 100 мероприятиях в 15 странах. 270 внешних спикеров и 145 часов семинаров, обучающих сессий и онлайн-дискуссий – мы обеспечили всем коллегам возможность принять участие во второй ежегодной неделе многообразия и равных возможностей Группы UniCredit.

.....

“ Обеспечение полноценного функционирования в условиях распространения новой коронавирусной инфекции в 2020 году стало настоящим вызовом для Банка, с которым мы успешно справились. ”

Альгимантас Кундротас

Член Правления

Операционная деятельность



Организация и управление изменениями

В течение 2020 года основные усилия в деятельности Департамента организации и управления изменениями были направлены на осуществление антикризисной поддержки и общей координации всех подразделений ЮниКредит Банка с целью обеспечения его бесперебойной работы в сложных обстоятельствах, вызванных пандемией Covid-19. В сжатые сроки был организован процесс перевода подразделений на удаленный режим работы, и только на участках, где требовалось обязательное физическое присутствие, в офисах Банка продолжало работать минимальное количество сотрудников.

Важным направлением работы Департамента в 2020 году стала реализация инфраструктурных проектов, а также инициатив, находящихся в портфеле проектов Банка. Помимо существенной доли регуляторных инициатив, при поддержке Департамента были запущены также инициативы по развитию электронного документооборота с клиентами: частичный переход корпоративного бизнеса и валютного контроля на юридически значимый электронный документооборот, внедрение новых и развитие существующих интернет-каналов. Существенные инициативы были реализованы для отказа от бумажных документов в пользу электронных. Также были осуществлены проекты по развитию новой платформы для автоматизации корпоративного кредитного процесса, что особенно востребовано региональными корпоративными клиентами. Произведено подключение к новому сервису «Система быстрых платежей» (СБП), который позволил клиентам – физическим лицам переводить средства в рублях в пользу юридических лиц в режиме реального времени для оплаты товаров и услуг в розничных магазинах и сети интернет по QR-коду или по платежным

ссылкам. Эффективные решения были приняты и в целях обеспечения возможности оформления клиентами Банка кредитных каникул в установленные законодательством сроки.

Кроме того, активно продолжалась работа по координации исполнения инновационных лидерских инициатив, сформированных в «Лаборатории бизнес-лидеров». Были успешно внедрены предложенные подходы «малой автоматизации», включая роботизированную автоматизацию процессов (RPA), развиты подходы по использованию аналитики данных для предложения клиентам Банка новых возможностей, оперативно реализованы новые варианты применения электронной подписи в коммуникациях с клиентами в развитии безбумажных технологий, а также продолжено внедрение новых подходов к управлению изменениями в Банке. В рамках развития подхода Agile началось внедрение концепции End2End Rooms, предусматривающей включение сотрудников бизнес- и ИТ-подразделений в постоянные организационные команды, что обеспечило более эффективное взаимодействие на всех этапах управления жизненным циклом продуктов.

В 2021 году планируется продолжить реализацию стратегических программ по развитию автокредитования, продуктов факторинга и электронных каналов взаимодействия с клиентами.

Информационные технологии

Обеспечение полноценного функционирования в условиях распространения новой коронавирусной инфекции в 2020 году стало настоящим вызовом для Банка. В предельно сжатые сроки Департаментом информационных технологий (ДИТ) были развернуты и масштабированы инфраструктурные решения, обеспечившие более 2500 сотрудников полноценными решениями для удаленной работы. Оперативно реализовано десятикратное увеличение инфраструктурных мощностей, в течение нескольких недель закуплено, настроено и передано для использования более 2000 ноутбуков. Благодаря максимальной мобилизации ресурсов ДИТ были решены сложные задачи в рамках инициативы «Кредитные каникулы», что позволило клиентам Банка получить поддержку в виде отсрочки по кредитам в условиях введенных ограничений, неопределённости и нестабильности.

С учетом внутреннего и внешнего бизнес-контекста, а также в соответствии с ИТ-стратегией Группы UniCredit была актуализирована ИТ-стратегия Банка на 2020–2023 годы, которая сфокусирована на реализации одиннадцати групповых инициатив в рамках трех основных компонентов: модернизация ИТ-ландшафта, трансформация операционной модели ИТ, укрепление партнёрства ИТ и бизнеса.

Объединение Департамента информационных технологий с Карточным Центром в 2020 году позволило повысить стабильность систем и снизить уровень операционных рисков. Работа Карточного Центра была интегрирована с ITSM-процессами и процедурами управления изменениями. Кроме того, была инициирована модернизация парка банкоматов, которая продолжится в 2021 году.

Отчет о деятельности Банка (продолжение)

Операционная деятельность (продолжение)

Банк продолжает инвестировать в усиление безопасности и надежности ИТ-инфраструктуры в рамках реализации инициатив по поддержке аппаратного и программного обеспечения путем реализации проектов по сегментации сетевой инфраструктуры и замене устаревшего оборудования.

В 2020 году был реализован ряд инициатив, направленных на оптимизацию ИТ-расходов, в частности, связанных с увеличением расходов на лицензии как следствие изменения налогового законодательства, а также на оптимизацию расходов на SMS-сообщения. Реализованы инициативы по совершенствованию практик DevOps, обеспечению своевременности и прозрачности взаимодействия ДИТ и бизнес-подразделений в рамках процесса управления уровнем услуг.

В рамках повышения уровня информационной безопасности в 2020 году был реализован проект по замене антивирусного программного обеспечения на инфраструктуре платежного контура и рабочих станциях, а также по управлению правами доступа в информационные системы Банка.

По результатам года стабильность ИТ-систем была обеспечена на уровне 99,9%.

В 2021 году ДИТ продолжит реализацию ИТ-стратегии, направляя основные усилия на инициативы по поддержке и обновлению ключевой инфраструктуры, рефакторинг ключевых приложений, совершенствование цифровых каналов обслуживания клиентов, обеспечение стабильного уровня предоставления ИТ-услуг, повышение уровня информационной безопасности и совершенствование ИТ-процессов.

Управление данными

В 2020 году Банк начал реализацию стратегии управления данными на 2020–2023 годы, среди ключевых целей которой можно выделить улучшение качества данных, развитие корпоративного хранилища данных (DWH) и систем управленческой и регуляторной отчетности, а также создание условий для расширения практического использования данных, в том числе с применением продвинутой аналитики. Для достижения поставленных целей Банк приступил к стратегическому инвестированию в команду Департамента по управлению данными, только в 2020 году обеспечив ее рост более чем на 25%, а также усилил компетенции команды в области управления данными.

В DWH наравне с реализацией множества бизнес-задач был развернут комплекс проверок, позволяющих оптимально управлять качеством данных и обеспечивать их надежность. Хранилище данных успешно мигрировало на новую высокопроизводительную инфраструктуру для поддержания роста объема данных с соблюдением требуемых сроков их готовности. Для обеспечения безопасности и контроля доступов к DWH хранилище данных интегрировано с корпоративной системой управления ролями и доступами (Identity & Access Management, или IAM).

Для повышения внутренней эффективности бизнес-процессов, которая в результате напрямую влияет на качество предоставляемых услуг и сервисов Банка, продолжается совместная работа с бизнес-подразделениями и линиями компетенций Банка по обогащению

бизнес-гlossария, а также развитие других инструментов и процессов Data Governance.

Осуществлены первые этапы внедрения новой аналитической платформы Data Science, которая предназначена для совместной работы экспертов по анализу данных (Data Scientists) и служит для реализации практических бизнес-кейсов, опирающихся на интеллектуальный анализ данных и модели машинного обучения.

Развитие возможностей Business Intelligence (BI), включая BI Self-Service, также является одним из приоритетных направлений. В 2020 году в Банке внедрен современный инструмент аналитики и визуализации данных – Tableau, который предоставляет пользователям возможность быстрого и эффективного анализа большого объема данных и безопасный мобильный доступ.

Следуя приоритетам, обозначенным в стратегии данных, в 2021 году Банк продолжит инвестировать в усиление команды управления данными. Департаментом по управлению данными запланированы работы по внедрению новых интеллектуальных систем обработки информации, развитию культуры использования данных в Банке, стимулированию процессов по улучшению качества данных, развитию и поддержке BI Self-Service, а также внедрению лучших практик и опыта Группы UniCredit в области управления данными.

Банковские операции

В 2020 году, несмотря на перевод значительного количества сотрудников подразделений Департамента банковских операций (ДБО) на удаленный режим работы, Банку удалось сохранить высокий уровень качества обслуживания клиентов по всем направлениям операционной деятельности.

Так, в непростой ситуации в области внешнеэкономической деятельности, связанной с пандемией, глобальной самоизоляцией и ограничительными режимами, были оперативно приняты меры поддержки клиентов ВЭД, которые обеспечили им возможность в этот период продолжать уверенно проводить операции в рамках своего бизнеса. В условиях жестких временных рамок Банком эффективно решен ряд экстренных задач: максимально расширены возможности для электронного документооборота, клиентам ВЭД оказывалась квалифицированная правовая помощь, проводились вебинары по изменениям законодательства и ежедневные онлайн-консультации по любым вопросам ВЭД. Банком оперативно внедрялись регуляторные изменения в процессы и осуществлялась экспертиза контрактов и иных документов, что помогло клиентам ВЭД соблюсти требования валютного законодательства.

В области операционного сопровождения бизнеса Банка на финансовом рынке в 2020 году в связи с пандемией Covid-19 были своевременно предприняты полномасштабные меры по обеспечению бесперебойной удаленной обработки сделок клиентов и Банка. Дистанционная работа была организована для 80–90% персонала отделов бэк-офиса, в результате чего было обеспечено полное покрытие всех продуктов Банка на финансовом рынке при сохранении высокого уровня качества и производительности труда. В то же время по ряду запросов со

стороны клиентов, регулятора и аудиторов была обеспечена работа с документами на бумажном носителе силами дежурных смен. Безопасная логистика и условия труда персонала бэк-офиса финансового рынка были налажены в кратчайшие сроки. Объемы операций на финансовом рынке как клиентов, так и Банка не снизились, а, напротив, показали количественный прирост по отношению к 2019 году, несмотря на глобальную пандемию Covid-19. Так же качественно, как и в предыдущие годы, выполнялись расчеты в рублях и иностранной валюте по сделкам финансового рынка.

С целью дальнейшего развития расчетов на финансовом рынке и поддержания мировых стандартов качества Банком начата подготовка к миграции сообщений SWIFT на формат ISO 20022. Несмотря на высокую операционную нагрузку в 2020 году в условиях пандемии, Банк продолжает внедрять в процессы и нормативные документы необходимые изменения законодательства и требования Группы UniCredit (новые требования по репозитарной отчетности, внутреннему учету сделок профессионального участника рынка ценных бумаг, внедрение дополнительного контроля сделок, превышающих пороговые значения, для снижения операционных рисков, а также другие нововведения). Банк продолжает совершенствовать ИТ-системы обработки сделок на финансовом рынке, что призвано обеспечить дальнейшее развитие продуктовой линейки Банка и высокий уровень контроля при обработке сделок клиентов.

Одной из основных задач Департамента в 2020 году являлась обработка огромного количества заявлений клиентов – физических лиц и представителей малого и среднего бизнеса на реструктуризацию и кредитные каникулы. Благодаря обширному опыту и непрерывной слаженной работе ДБО удалось в кратчайшие сроки наладить процесс администрирования каникулярных сделок во исполнение Федерального закона № 106-ФЗ. В результате все клиенты Банка, обратившиеся за кредитными каникулами, получили такую возможность в соответствии с требованиями законодательства.

В области расчетов по кредитным операциям корпоративных клиентов также было организовано бесперебойное обслуживание, включая операции в нерабочие дни, объявленные на государственном уровне, а также обеспечено сопровождение кредитных каникул и реструктурированных ссуд на новых условиях. Кроме того, были организованы процессы операционного сопровождения сделок в рамках государственных программ льготного кредитования предприятий-экспортеров и системообразующих предприятий при поддержке Министерства промышленности и торговли РФ и Министерства экономического развития РФ.

Департамент банковских операций также принял активное участие в выпуске новых карточных продуктов для сегмента розничных клиентов Банка и клиентов сегмента Affluent, включая обновление услуг по «АвтоКарте», «Детскую карту», карту «115 дней», а также неизменных карт для клиентов малого и среднего бизнеса, позволяющих сократить процесс получения карты до одного визита.

В кратчайшие сроки Банком было реализовано автоматизированное решение по предоставлению кредитных каникул для владельцев кредитных карт. Также в рамках снижения вызванных пандемией рисков

были предприняты такие дополнительные меры, как продление работы банковских карт с истекшим сроком действия и досрочный перевыпуск карт. Для удобства клиентов Банк продолжил развитие сервисов бесконтактной оплаты. В 2020 году данная услуга стала доступна для держателей карт платежной системы «МИР».

В 2020 году ЮниКредит Банк расширил возможности переводов денежных средств в рамках сервиса СБП. Клиентам стали доступны переводы в рублях по распоряжениям физических лиц в пользу юридических лиц с использованием процедуры мгновенной оплаты по штрихкоду (QR-коду).

Высокое качество обслуживания регулярно подтверждается различными наградами и премиями. В 2020 году ЮниКредит Банк удостоен премии Visa Global Service Quality Awards за качество обслуживания в категории «Внедрение новых способов платежей – Visa Direct» за 2019 год. Эта премия – признание эмитентов с самой высокой долей транзакций Visa Direct. Каждый год компания Visa отмечает этой наградой самых эффективных эквайеров, эмитентов и процессоров.

По итогам 2020 года JPMorgan Chase Bank NA, New York в очередной раз вручил ЮниКредит Банку награду Elite Quality Recognition Award за исключительно высокое качество коммерческих платежных поручений SWIFT MT103 (99,89% STP-платежей) в долларах США и Quality Recognition Award за высокое качество межбанковских платежей SWIFT MT202 (98,38% STP-платежей). Награды за высокое качество платежей ЮниКредит Банк получает от JPMorgan Chase Bank NA уже 19-й год подряд, постоянно повышая процент качества.

В 2021 году Департамент банковских операций продолжит развитие различных направлений операционной деятельности для повышения эффективности внутренних бизнес-процессов и поддержания высокого качества обслуживания клиентов.

Управление недвижимостью и административно-хозяйственной деятельностью

2020 год потребовал особой мобилизации Департамента недвижимости и административно-хозяйственной деятельности для успешного решения задач материально-технической поддержки подразделений Банка в беспрецедентных условиях пандемии.

Департаментом были предприняты все необходимые превентивные меры безопасности для сотрудников и клиентов Банка: организовано постоянное обеспечение индивидуальными средствами защиты, проведение на регулярной основе и в срочном порядке дезинфекции офисов, санитарной обработки систем вентиляции и специальной уборки помещений; офисы были оснащены необходимым медицинским и санитарным оборудованием; для сотрудников были установлены защитные экраны; в клиентских зонах выполнена маркировка линий социальной дистанции; организованы новые рабочие места и особый режим питания сотрудников, а также дополнительная аренда парковочных мест и прочие мероприятия. В результате Банк успешно прошел проверки МЧС, а также ряд санитарных инспекций офисов.

Отчет о деятельности Банка (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операционная деятельность (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

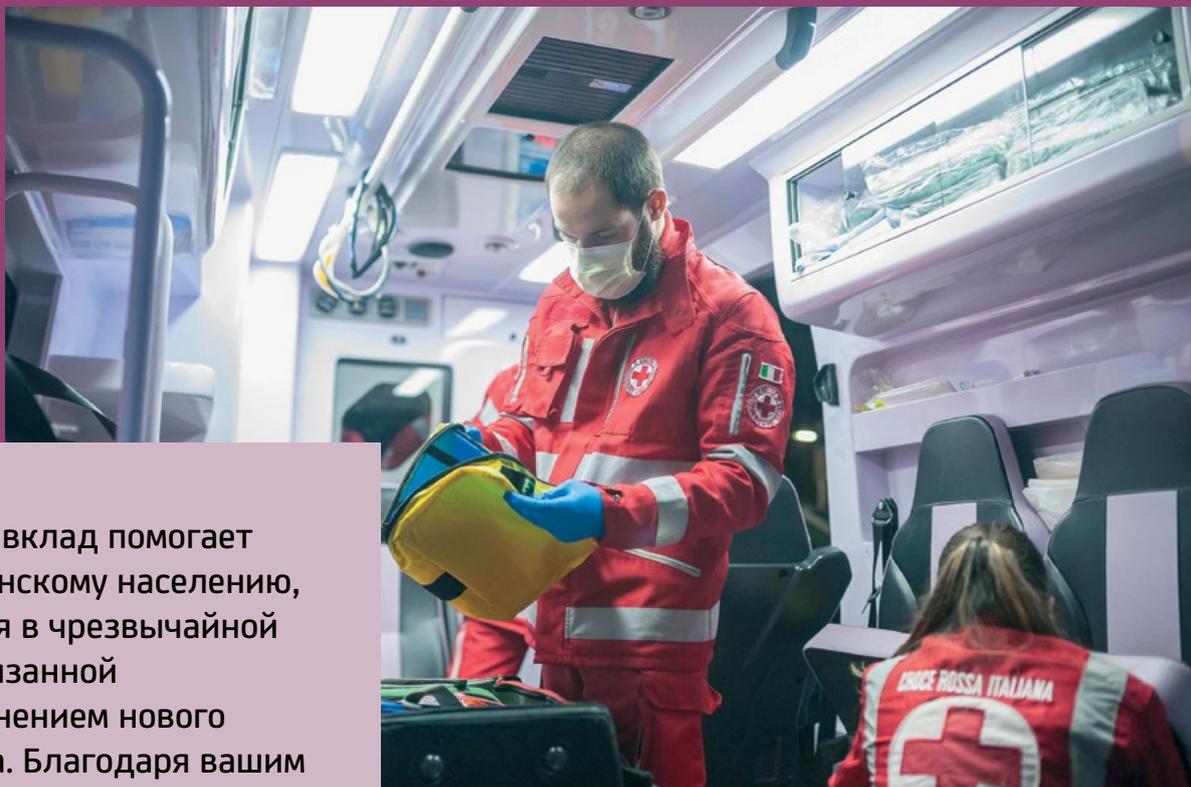
Осуществлялся постоянный мониторинг использования помещений в режиме удаленной работы сотрудников и велась разработка плана восстановления деятельности офисов Банка.

Значительные результаты достигнуты Департаментом в области улучшения качества портфеля недвижимости и развития банковской сети. В мае был открыт новый Ипотечный центр в Москве после расширения ДО «Рогожская застава». Осуществлена реконструкция помещений филиала в Волгограде и создана новая площадка Информационного центра Банка, начавшая свою работу в ноябре 2020 года. Стартовала активная работа по созданию проекта рационального и адаптируемого офисного пространства для зданий головных офисов по концепции Группы UniCredit. Согласно плану повышения функциональности точек продаж проведено обновление фасадов, помещений и оборудования клиентских зон более двадцати отделений Банка. Выполнена модернизация оборудования главных офисов и зданий филиалов для обеспечения стабильной работы офисов Банка.

Ключевыми задачами Департамента на 2021 год определены мониторинг развития ситуации с Covid-19 и принятие соответствующих мер по защите сотрудников и клиентов Банка; обеспечение роста эффективности объектов недвижимости Банка, реализация плана преобразования региональных филиалов Банка, а также улучшение экономических показателей коммерческой и административно-хозяйственной деятельности Банка в соответствии со стратегическим планом Группы UniCredit.

Поступайте правильно! Для наших сообществ

Группа UniCredit с гордостью поддерживает сообщества во всех странах нашего присутствия: мы представили формальные и неформальные инициативы, включающие разнообразную волонтерскую деятельность и пожертвования, в рамках которых сотрудники и клиенты собирают и направляют на пожертвования миллионы евро.



«Ваш щедрый вклад помогает всему итальянскому населению, оказавшемуся в чрезвычайной ситуации, связанной с распространением нового коронавируса. Благодаря вашим пожертвованиям Итальянский Красный Крест продолжает расширяться, инвестируя в услуги, ресурсы и обучение волонтеров и врачей, чтобы они были рядом с теми, кто в этом больше всего нуждается».

Франческо Рокка
Президент Итальянского Красного Креста

.....

“ Человеческий капитал в ЮниКредит Банке является наивысшей ценностью, поэтому в год распространения пандемии Covid-19 по всему миру Банк предпринял беспрецедентные меры, направленные на защиту жизни и здоровья своих сотрудников.”

Валентин Тимаков

Директор Департамента по работе с персоналом

Устойчивое развитие



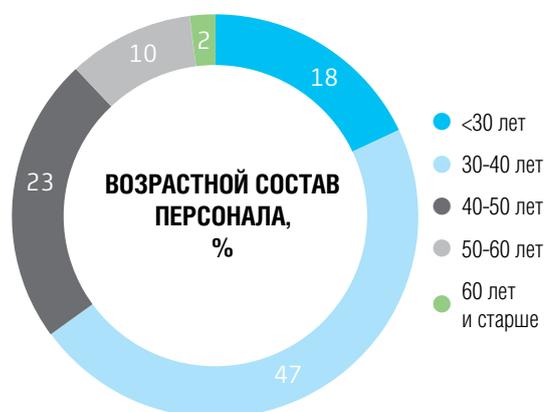
Управление персоналом

Группа UniCredit и ЮниКредит Банк ставят благополучие и качество жизни сотрудников в основу своей глобальной стратегии, стремясь быть лучшим работодателем, что многократно подтверждается сертификацией независимого института работодателей Top Employer: по итогам 2020 года Банк получил сертификат лучшего работодателя России в девятый раз. Поэтому с самого начала 2020 года в связи с угрозой пандемии Covid-19 Банк в числе первых работодателей в России начал масштабный процесс по переводу работников на дистанционный (удаленный) режим работы.

В частности, были определены категории работ, которые могут быть выполнены в рабочее время полностью вне офиса; введен в действие посменный режим для сотрудников подразделений, работающих с клиентами, в том числе для отделений; организованы многочисленные мероприятия по недопущению распространения коронавирусной инфекции в офисах Банка по всей стране, направленные на обеспечение безопасности сотрудников, которые по роду своей деятельности и в связи с необходимостью доступа к критически важным системам Банка продолжали трудиться на рабочих местах.

Все мероприятия проводились в строгом соответствии с требованиями государственных органов и местных властей и включали:

- обеспечение средствами индивидуальной защиты органов дыхания (одноразовые маски, защитные лицевые экраны), перчатками, дезинфицирующими салфетками и антисептиками;



- установку защитных экранов в офисах Банка;
- приобретение оборудования для бесконтактного контроля температуры тела;
- проведение лабораторных обследований на Covid-19 (тестирование);
- организацию дезинфекции помещений с привлечением специализированных компаний;
- аренду парковочных мест для автомобилей работников в целях исключения заражения Covid-19 в общественном транспорте.

По итогам года более 2300 человек в Банке работают в удаленном режиме, многие процессы переведены в новый дистанционный формат. Такой режим работы продемонстрировал высокую эффективность. Наряду с обеспечением непрерывности бизнеса он может быть решением, уравновешивающим профессиональную и личную жизнь сотрудников, поэтому в будущем – в отсутствии угрозы пандемии – Банк рассматривает возможность использовать этот опыт и перейти на смешанный режим. Он будет предусматривать возможность работать часть дней дистанционно, а часть – в офисе, что может одновременно повысить производительность труда и улучшить качество жизни сотрудников.

Устойчивое развитие (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Управление персоналом (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Подбор персонала и развитие бренда работодателя

Прошедший год способствовал развитию удаленного подбора и последующей адаптации персонала. Это потребовало дальнейшего совершенствования процессов быстрого и эффективного взаимодействия, а также изменения ряда процедур с целью поиска наиболее оптимальных решений в условиях пандемии.

Динамика привлечения внешних кандидатов, несмотря на пандемию, осталась на высоком уровне: в 2020 году было закрыто 597 вакансий, при этом благодаря слаженной работе команды с бизнес-подразделениями и изменениям во внутренних процессах удалось снизить средний срок подбора на 39%. В 2020 году был разработан и успешно внедрен онлайн-онбординг — новый инструмент адаптации новых сотрудников, благодаря которому они сразу могут почувствовать себя частью команды Банка, более оперативно включиться в рабочий процесс и расширять свою сеть контактов с первых дней. Чтобы сделать процесс адаптации максимально эффективным, новые сотрудники еще до оформления получают приветственные письма со всей необходимой информацией и ссылками на ресурсы, которые помогают познакомиться с корпоративной культурой Банка.

Большое внимание в 2020 году было уделено развитию внутренних информационных ресурсов по подбору персонала и карьерным возможностям, на страницах которых появилось много полезной информации и советов как для нанимающих менеджеров, так и для сотрудников, ориентированных на профессиональное развитие.

Чтобы сделать систему роста и развития внутри Банка более простой и понятной для сотрудников, был запущен внутренний проект по тегированию, способствующий формированию кадрового резерва. Система тегов оцифровывает опыт и компетенции сотрудников и соотносит их с тегами открытых позиций. Это позволяет сотрудникам видеть возможности своих карьерных перемещений, а Банку — быстрее закрывать вакансии, используя внутренние ресурсы.

Изменения коснулись и проектов по привлечению молодых специалистов и развитию бренда работодателя. Программа стажировки «Let's Start Together!» была полностью переведена в онлайн-формат, начиная с этапа подбора стажеров. Была разработана система онлайн-оценки, позволяющая оценить потенциал молодых специалистов и сократить временные затраты нанимающего менеджера при отборе. Для более точной оценки использовались тесты Talant Q, выявляющие сильные стороны кандидатов. На программу стажировки было принято 20 студентов, 11 из которых затем получили предложения по работе в Банке. Для ЮниКредит Банка это был первый опыт взаимодействия с молодыми специалистами в удаленном формате, и он оказался успешным. 86% руководителей остались довольны работой стажеров по итогам программы.

Чтобы оставаться в поле зрения молодых талантов в период пандемии, Банк активно участвовал в образовательных проектах, проводил онлайн-мастер-классы и лекции для студентов. Весной 2020 года Банк

поддержал чемпионаты для студентов с высоким потенциалом CUP IT и CUP RUSSIA. В результате за прошедший год более 15 000 студентов больше узнали о Банке и карьерных возможностях, которые он предоставляет.

Развитие работников

В 2020 году в Банке продолжала совершенствоваться экосреда обучения и развития с фокусом на цифровые форматы и оперативный доступ. Пандемия еще больше повысила приоритет такой оперативной доступности и ценность вариативности форматов. Чтобы удовлетворять актуальные потребности бизнеса, основные усилия были направлены на оперативное создание емкого обучающего контента, касающегося удаленной работы и эффективности гибридных команд. Была запущена программа вебинаров и опубликованы тематические подборки соответствующих материалов, доступные сотрудникам в удобное время.



Средний возраст сотрудников
(37 лет в 2019 году)

Средний стаж работы в Банке
(7,1 в 2019 году)



Уровень текучести «по собственному желанию»
13,1% в 2019 году

Сотрудников бизнес-подразделений
53% в 2019 году



Женщин среди руководителей
48% в 2019 году

Для поддержки массового перехода на удаленный формат работы значительно расширился выбор обучающих курсов. Была реализована масштабная программа поддержки для сотрудников и руководителей, включающая в себя серию вебинаров по оптимальной организации работы в условиях домашнего офиса, обустройству рабочего места дома, проведению виртуальных встреч, управлению поведением и взаимоотношениями на работе и в семье в условиях стресса.

На данный момент сотрудникам и руководителям доступны материалы и записи вебинаров по различным аспектам управления гибридными командами (эффективные онлайн-коммуникации, постановка задач и мониторинг эффективности в условиях удаленной работы, мотивация сотрудников и команд в ситуации отсутствия личного общения, управление конфликтами при онлайн-общении) и личной эффективности в условиях гибридной среды (управление приоритетами и задачами, самомотивация, эмоциональное саморегулирование в условиях стресса).

Большое внимание уделялось эмоциональному благополучию и профилактике психологического выгорания сотрудников. Была запущена телефонная линия психологической поддержки, а также предоставлялась консультативная помощь онлайн, что обеспечило сотрудникам доступ к бесплатным и анонимным консультациям психолога. Также в рамках направления психологического благополучия Well-being был проведен цикл вебинаров на соответствующую тематику.

Запланированные ранее регулярные развивающие и обучающие мероприятия (стратегические и креативные сессии, семинары, обязательное обучение, работа проектных групп) реализовывались в полном объеме в онлайн-формате. Программы были адаптированы с учетом новых условий гибридной и удаленной работы.

Особый фокус в 2020 году был сделан на теме многообразия и инклюзивности. В рамках Недели многообразия и равных возможностей Группы UniCredit в России была разработана серия онлайн-сессий для руководителей и сотрудников по неосознанным предубеждениям и их влиянию на эффективность совместной работы. Данная программа для расширенной аудитории будет представлена и в 2021 году.

В 2020 году активно использовался успешно зарекомендовавший себя ранее проектный развивающий подход «Лидерство в действии». Продолжилась работа «Лаборатории бизнес-лидеров», в рамках которой состоялись защиты открытых ранее проектов, а также стартовали новые проектные команды в рамках программы Digital Skills, которые прорабатывали тематику Data Science, кибербезопасности, оптимизации управления знаниями при помощи дизайн-мышления. Данная программа была запущена и реализована полностью в онлайн-формате. По итогам работы коллеги представили свои результаты в формате обучающих вебинаров, доступных всем сотрудникам Банка, заинтересованным в развитии своих цифровых компетенций. Интерес сотрудников к данной тематике подтверждается, в частности, востребованностью программы Digi User, вторая волна которой состоялась в 2020 году.

Также в 2020 году была запущена программа самоподготовки руководителей в области цифрового мышления и технологий управления гибридными командами Mid Manager Digital UpSkilling. Программа позволила руководителям улучшить свои навыки взаимодействия, управления инновациями, решения проблем и принятия решений в условиях неопределенности.

В 2020 году Банк продолжил активную просветительскую работу для банковского сообщества и специалистов в области управления человеческими ресурсами. В онлайн-мероприятиях по развитию человеческого капитала в период пандемии, стратегическому планированию человеческих ресурсов, новым вызовам цифровой трансформации, развитию лидерского потенциала и профессий будущего приняло участие более 1500 человек.

В процессы обучения и развития розничного блока пандемия также внесла свои коррективы. Изменился формат проведения мероприятий, и всё обучение – тренинги, круглые столы, семинары – было переведено в онлайн. Основные изменения коснулись следующих направлений:

1. Рост вовлеченности и улучшение коммуникации между участниками обучения. Были внедрены новые инструменты для проведения вебинаров и брифингов, а также созданы общие и проектные каналы в WhatsApp и Telegram.
2. Изменение содержания обучающих программ. Наиболее актуальными стали такие темы, как удаленные продажи, управление распределенной командой, клиентоориентированный сервис в условиях пандемии и др. Были запущены инициативы по улучшению клиентского сервиса: «Марафон по сервису» и «Три шага к wow-сервису».
3. Внедрение долгосрочных программ развития, таких как Business School Prime Club и Digital Business School. Их плюсом стала системность и модульность развития. Каждый сотрудник проходит обучение соответствующего уровня: новичок – начальные модули, эксперт – развивающие.

Процедура вводного обучения также потребовала серьезных изменений в новых условиях. Самому существенному пересмотру подверглась программа адаптации сотрудников по работе с розничными и состоятельными клиентами. Новая программа длится десять дней и состоит из семи модулей, затрагивающих все области такой работы. Модульная система позволяет сотрудникам присоединиться в любой момент и не зависеть от старта или окончания очередного цикла. Обучение проводится полностью онлайн и реализуется с помощью коучей. Также для обучающихся было внедрено тестовое программное обеспечение, которое позволяет провести качественную тренировку на старте и снизить риски операционных ошибок в перспективе.

Первые данные по итогам обновленной программы показали отсутствие у новичков операционных ошибок, улучшение в области выполнения бизнес-целей и индекса качества, рост продаж пакетов услуг на

Ответственное управление ресурсами

сотрудника в квартал. Также позитивным результатом стало сокращение количества уволившихся в первые полгода сотрудников. В настоящее время программа проходит дальнейшее усовершенствование для достижения ещё более высоких показателей.

Социальные программы и льготы для сотрудников. Управление многообразием

В 2020 году в Банке продолжала действовать программа проактивного удержания работников SMART Reward, объединяющая элементы материальной и нематериальной мотивации, а также социальные программы, которым Банк уделяет большое внимание.

Программа Well-being, успешно запущенная в 2019 году, в 2020-м стала ещё более актуальной. Основной фокус был сделан на поддержку ментального и физического здоровья. Наиболее знаковыми стали такие реализованные инициативы, как марафон здоровья, организованный для улучшения самочувствия и формирования правильных привычек; возможность посещать онлайн-лекции по правильному питанию, здоровому сну, борьбе со стрессом и т. п. Также программа помогла сформировать более 20 внутренних сообществ по интересам, включая шахматный клуб, киберспортивную команду, клуб молодых спикеров и пр. Это возможность для сотрудников проявить себя в разных областях, развить коммуникационные навыки, найти единомышленников и укрепить связи среди коллег. Все инициативы были реализованы удаленно. У программ Well-being есть свое пространство на внутрикорпоративных ресурсах, где находится вся информация по действующим направлениям, предложениям для сотрудников, а также библиотека на тему здорового образа жизни с большим количеством материалов, статей, книг и видеороликов по различным темам здоровья и благополучия.

Традиционно Банк предоставляет работникам и их детям программы добровольного медицинского страхования, страхование от несчастных случаев, страхование выезжающих за рубеж, корпоративную пенсионную программу, дополнительные компенсационные выплаты на период ежегодного отпуска, бесплатное питание, дополнительные дни отпуска, доплату по листкам нетрудоспособности.

В 2020 году в Банке работало 12 высококвалифицированных иностранных специалистов, а 33 российских сотрудника получали международный опыт в зарубежных офисах Группы UniCredit. Стабильно высокой остается доля женщин среди руководителей – 48%.

Численность работников Банка за 2020 год в среднем составила 3900 человек, 65% из которых работает в Москве, 8% – в Санкт-Петербурге, остальные – в других регионах. Средний возраст работников составляет 37 лет, средний стаж работы в Банке увеличился до 7,6 года.

ЮниКредит Банк, являясь частью Группы UniCredit, соблюдает необходимые стандарты организации своей деятельности, касающиеся защиты окружающей среды, поддерживает экологические инициативы и мотивирует сотрудников бережно относиться к окружающей среде.

В Банке на постоянной основе принимаются различные меры для контроля потребления энергии на различных объектах, чтобы минимизировать ее расход, используется энергетически эффективное оборудование и применяются современные технологии для более эффективного с экологической точки зрения управления недвижимостью.

В связи с пандемией Covid-19 в 2020 году не состоялось несколько традиционных экологических инициатив Банка, таких как акция «Освободи свой шкаф» и конкурс на лучшие благотворительные проекты для сотрудников «Ты можешь помочь», проведение которых возобновится в будущем при наличии бюджета и возможностей.

Тем не менее, в 2020 году Банк продолжил акцию по сбору использованных батареек «Сдай батарейки — спаси природу!», в рамках которой контейнеры для сбора батареек были установлены в офисах на Пречистенской набережной, Бутиковском переулке, 1-м Казачьем переулке и в Нагатино. Сбор других отходов, таких как люминесцентные лампы, использованные картриджи от принтеров, электронный лом, пластиковые бутылки, макулатура и др., идет на постоянной основе. Кроме того, в результате перевода многих процессов в цифровую сферу Банку удалось значительно сократить потребление офисной бумаги.

Мы продолжим применять новые технологии для снижения влияния на окружающую среду, издержек и эксплуатационных выбросов.

Благотворительная и социальная деятельность

ЮниКредит Банк рассматривает инициативы в сфере корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития как важную часть своей бизнес-деятельности и стремится вносить свой вклад в развитие страны. Банк на протяжении многих лет поддерживает программы в области благотворительности.

Основные направления благотворительной деятельности Банка и критерии отбора проектов и программ помощи сформулированы в политике «Подходы, принципы и правила по управлению спонсорскими и благотворительными проектами в АО ЮниКредит Банке», основанной на глобальной политике Группы UniCredit в этой сфере.

Приоритетными направлениями благотворительной деятельности Банка являются:

- помощь людям с ограниченными возможностями здоровья;
- помощь детям в решении проблем здоровья (через фонды, детские дома, медицинские учреждения и т. д.);
- помощь пожилым людям (в том числе ветеранам Великой Отечественной войны), а также другим социально незащищенным слоям населения;
- поддержка и проведение корпоративных волонтерских мероприятий (в том числе в сфере физической культуры и массового спорта) в регионах присутствия Банка;
- поддержка проектов, направленных на защиту окружающей среды.

С 2016 года решения об оказании благотворительной помощи принимаются коллегиально на Совете по благотворительной деятельности АО ЮниКредит Банка.

При распределении благотворительных пожертвований в 2020 году Банк учитывал ситуацию с пандемией Covid-19 и рассматривал

запросы своих постоянных и давних партнеров по социальным проектам, направленным на содействие в решении проблем детского здоровья и поддержку незащищенных слоев населения. В силу пандемии Банк также перераспределил бюджет на благотворительность с учетом требований по защите здоровья и благополучия людей, которые не предполагали проведения таких мероприятий, как Дни донора или благотворительные забеги.

Программы арт-терапии

В 2020 году продолжалась поддержка программы арт-терапии для детей, находящихся на лечении в стационарах. В рамках этой программы мастер-классы и занятия с пациентами в связи с пандемией проходили в основном дистанционно, в онлайн-режиме. В период снятия ограничений в некоторых лечебных заведениях удалось провести мероприятия и в обычном формате.

Арт-терапия играет важную роль в процессе выздоровления детей. Ход лечения, как известно, во многом связан с психоэмоциональным состоянием ребенка. С детьми занимаются опытные психологи. В занятиях используются самые разные техники арт-терапии: рисование красками, карандашами, мелками, работа с глиной, перчаточными куклами, музыкальными инструментами, сочинение историй и др. Арт-терапевтические занятия позволяют снять механизмы психологической защиты ребенка с тяжелыми хроническими заболеваниями и получить возможность контакта с его чувствами.

В 2020 году Банк оказал помощь в реализации программ в лечебных и специализированных учреждениях Москвы, Санкт-Петербурга, Ростова-на-Дону и Челябинска для подопечных фондов «Подсолнух», «Когда ты нужен», «Детская больница», «Вперед, к победе!». Помощь



Игровая комната. Ожоговый центр при больнице им. Г. В. Сперанского.



Новогоднее представление в психоневрологической больнице для детей с поражением ЦНС с нарушением психики.

Благотворительная и социальная деятельность (CONTINUED)



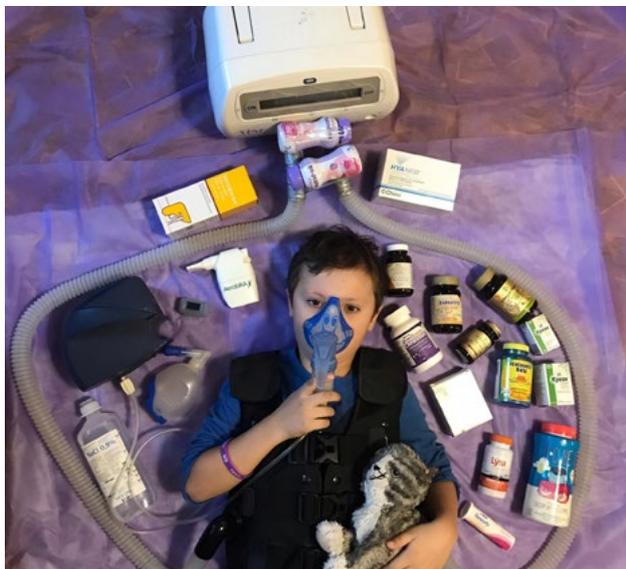
Арт-терапевтическое занятие в ОДКБ (Ростов-на-Дону).

получили дети, борющиеся с онкологическими заболеваниями, первичным иммунодефицитом, проходящие лечение в ожоговом центре при больнице им. Г. В. Сперанского и больнице для детей с поражением ЦНС с нарушением психики.

Помощь детям в решении проблем со здоровьем

В 2020 году ЮниКредит Банк поддержал фонд помощи больным муковисцидозом «Во имя жизни». Пожертвование было направлено на реализацию программ «Скорая помощь», «Дыши со мной» и «Поддержка стационаров». В связи с пандемией подопечные фонда оказались в особой группе риска, поэтому приоритетной для фонда стала закупка лекарственных препаратов для подопечных с подтвержденным тестом на инфицирование вирусом Covid-19, препаратов экстренной терапии муковисцидоза для Городской клинической больницы им. Д. Д. Плетнева (Москва), а также кислородного оборудования (концентратор кислорода).

Банк также оказал поддержку фонду помощи детям с тяжелыми заболеваниями печени «Жизнь как чудо», перечислив средства на реализацию программы «Помощь больнице» по обеспечению региональных клиник инновационными аппаратами для диагностики гипераммониемии новорожденных, что позволит сохранить жизнь многих новорожденных с наследственными болезнями обмена веществ и уменьшить детскую инвалидизацию. Программа реализуется совместно с отделом педиатрии ФГБУ «Национальный медицинский исследовательский центр акушерства, гинекологии и перинатологии им. В. И. Кулакова» Минздрава России и направлена на улучшение ранней диагностики и выявление причин развития тяжелых патологических состояний у новорожденных детей, ассоциированных с повышенным уровнем аммиака в крови.



Аппарат искусственной вентиляции легких для подопечного фонда «Во имя жизни».

Помощь пожилым людям

На протяжении нескольких лет ЮниКредит Банк помогает ветеранам, выделяя средства на материальную помощь и организацию мероприятий для ветеранов в связи с Днем Победы, Новым годом и юбилеями военных событий. В 2020 году Банк оказал благотворительную помощь фондам, поддерживающим ветеранов войны и пожилых людей: Российскому общественному благотворительному фонду ветеранов (пенсионеров) войны, труда и Вооруженных сил, Московской общественной организации ветеранов, Межрегиональному общественному фонду содействия и социальной поддержки ветеранов и сотрудников военной контрразведки Военно-Морского Флота РФ и Ассоциации ветеранов органов государственной охраны «Девятичи». В декабре 2020 года сотрудники Банка также приняли участие в традиционной предновогодней акции благотворительного фонда «Старость в радость» и перечислили пожертвования на новогодние подарки для одиноких пожилых людей.

Корпоративная программа «Личный вклад вашего сердца»

В рамках корпоративной благотворительной программы «Личный вклад вашего сердца» в течение года была оказана помощь семье сотрудницы Банка, ушедшей из жизни в июле 2019 года. Программа существует в Банке с 2004 года и предназначена для помощи сотрудникам Банка, которые оказались в сложной ситуации, и их детям.

Поддержка культуры и искусства

В 2020 году ЮниКредит Банк, несмотря на связанные с пандемией Covid-19 вызовы и ограничения, продолжал принимать участие в культурной жизни страны и общества, поддерживая различные инициативы в области культуры и искусства.

Наиболее значимым проектом Банка в этой сфере на протяжении уже многих лет остается корпоративное собрание работ русских художников периода поставангарда - искусства высокой этической значимости, родившегося в диалоге с авангардом. В собрании Банка представлены как работы 20-30-х гг. XX века, так и произведения участников художественного процесса того периода, созданные в более позднее время. Начало собранию было положено в первой половине 90-х годов, и на сегодняшний день оно содержит более 120 работ. Собрание живописи и графики включает шедевры мирового уровня авторства таких выдающихся художников этого периода, как Даниил Черкес, Леонид Зусман, Леонид Чупятов, Александр Древин, Александра Кольцова-Бычкова, Федор Семенов-Амурский, Арсений Шульц и многих других.

Традиционно картины из собрания регулярно выставляются в отделениях Банка, где их могут видеть все посетители. В связи с ограничениями, наложенными пандемией Covid-19, в 2020 году подобные выставки не проводились, однако все желающие больше узнать о поставангарде и ближе познакомиться с творчеством мастеров этого направления могли бесплатно ознакомиться с произведениями из корпоративного собрания ЮниКредит Банка на сайте art.unicredit.ru.

Представляя итальянскую Группу UniCredit, в 2020 году ЮниКредит Банк внес свой вклад в укрепление культурных связей двух стран. Так, Банк поддержал издание всемирно известной рыцарской поэмы «Освобожденный Иерусалим» Торквато Тассо, итальянского поэта XVI века. Грандиозный памятник позднего Возрождения был напечатан на русском языке в новом переводе Романа Дубровкина, выполненном рифмованными октавами с соблюдением стилистических особенностей итальянского подлинника. В своей работе переводчик опирался на выверенный по рукописям текст поэмы, недоступный его предшественникам.

Также в 2020 году ЮниКредит Банк стал партнером проекта, реализованного Государственным музеем изобразительных искусств имени А. С. Пушкина, с которым Банк сотрудничает на протяжении многих лет. Банк оказал содействие в издании книги «Хранители. Братство ключа», посвященной 75-летию отдела нумизматики музея. Богатейшая нумизматическая коллекция ГМИИ им. А. С. Пушкина принадлежит к числу лучших отечественных коллекций. В ней хранятся монеты, бумажные денежные знаки, медали, ордена, печати и многое другое.

Руководство

Наблюдательный совет АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2021 года)

Марко Радиче, Председатель Наблюдательного совета

Год рождения: 1957. Марко Радиче окончил Университет Пармы, юридический факультет, получив квалификацию «адвокат, доктор юридических наук» в 1980 г. В 1982 г. окончил Академию финансовой гвардии (Рим), в 1983-м – юридический факультет Нью-Йоркского университета. С 1992 по 2006 г. занимал должность неисполнительного директора Итас С. п. А., страховой компании (Тренто). С апреля 1995 г. по май 2015 г. был членом Совета директоров Итас Мутуа, страховая компания. С мая 2000 г. по 2016 г. был Председателем Совета директоров страховой компании Итас Вита С. п. А. С 1998 по 2006 г. работал профессором законодательства в области финансовых услуг в Университете Тренто. С апреля 1994 г. по январь 2018 г. являлся партнером в юридической фирме Радиче & Черета, с января 2018 г. – партнер Радиче, Черета & Компаньоны. С 1996 г. – единоличный директор простого командитного товарищества Ла Коммерчале ди Марко Радиче & Ко. САС. С 2000 г. – единоличный директор простого командитного товарищества Джойнт Сервис САС. С 2006 г. – единоличный директор ООО Нантукет Срл. 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 2007 г. является Председателем аудиторского комитета ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия. С 2019 г. – Председатель Совета директоров Касса дель Трентино С. п. А. С 27.04.2012 – член Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка, с 21.12.2018 – Председатель Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Хюсейн Фаик Ачыкалын, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1962. В 1987 г. окончил Ближневосточный технический университет, Турция, по специальности «бизнес-администрирование», бакалавр наук. Хюсейн Фаик Ачыкалын начал свою карьеру в банковской сфере в 1987 г. с должности менеджера-стажера в Interbank. В дальнейшем он работал на различных позициях в ряде банков. В 1998 г. пришел в Disbank на позицию исполнительного вице-президента, в 2020 г. после ряда руководящих должностей г-н Ачыкалын был назначен президентом Disbank, который затем в результате поглощения компанией Fortis был переименован в Fortisbank. В апреле 2007 г. возглавил крупный газетный холдинг Doğan Gazetecilik. В апреле 2009 г. был назначен исполнительным директором в Совете директоров, председателем Исполнительного комитета Yapi Kredi, Турция. С мая 2009 г. по 29.12.2017 занимал должность главного исполнительного директора Yapi Kredi, Турция, а с марта 2010 г. по 29.12.2017 – и должность главного исполнительного директора Коч Финансис Сервисес. С августа 2011 г. по 29.12.2017 занимал должность президента банковской и страховой группы Холдинга Коч. В то же время с июня 2009 г. по 29.12.2017 г-н Ачыкалын занимал должность председателя дочерних компаний Yapi Kredi (Yapi Kredi Invest, Yapi Kredi Leasing, Yapi Kredi Factoring, Yapi Kredi Bank Nederland NV, Yapi Kredi Bank Azerbaijan, Yapi Kredi Bank Moscow), а также в период с марта 2014 г. по 29.12.2017 был председателем Yapi Kredi Bank Malta, с марта 2011 г. по 29.12.2017 – председателем Yapi Kredi Koray Real Estate Investment Trust, с сентября 2011 г. по 29.12.2017 – заместителем председателя Banque de Commerce et de Placements S. A. и с мая 2009 г. по декабрь 2017 г. – членом правления Ассоциации банков Турции. Покинул свои должности в рамках группы Yapi Kredi и Koc Holding 29 декабря 2017 г. В настоящее время также занимает должность независимого члена Совета директоров в следующих компаниях: «Доан Холдинг», Турция (с 30.03.2018), «Мигрос Тикарет АС», Турция (с 15.05.2018), Группа «Эджджибаши» Турция (с 22.05.2018), а также должность независимого члена Наблюдательного совета в следующих компаниях: «Карсу Текстиль», Турция (с апреля 2019 г.), UniCredit Romania (с 24.12.2019). С 09.04.2018 входит в состав Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Джанфранко Бизани, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1958. Джанфранко Бизани окончил Мельбурнский королевский технологический университет по специальности «бизнес-администрирование» в 2006 г. Он начал свою карьеру в отделениях UniCredit в Италии, затем продолжил ее в Соединенных Штатах. Сначала г-н Бизани был назначен в офис в Чикаго, затем переместился в Нью-Йорк, где стал заместителем главного менеджера филиала UniCredit в Нью-Йорке, отвечая за все представительства в Северной и Южной Америке. В дальнейшем г-н Бизани был назначен главным менеджером филиала UniCredit в Гонконге (2001 г.) и главой корпоративного бизнеса Азиатско-Тихоокеанского региона, главным менеджером филиала в Гонконге (2008 г.). С 2010 г. занимал должность главы корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса, Private Banking, а также члена Правления UniCredit Tiriac Bank. С 2011 по 2015 г. г-н Бизани занимал должность главы корпоративно-инвестиционного банковского бизнеса ЦВЕ, заместителя главы банковского бизнеса ЦВЕ UniCredit. Являлся соруководителем подразделения КИБ с сентября 2016 г., до этого с апреля 2015 г. занимал должность заместителя руководителя того же подразделения. Ранее являлся членом наблюдательных советов следующих банков: ЮниКредит Тириак Банк С. А. (13.04.2011–24.07.2015), ЮниКредит Чешская Республика и Словакия А. С. (02.03.2011–24.09.2015), Загребачка банка Д. Д. (27.04.2011–01.07.2015), АО ЮниКредит Банк (27.04.2012–11.11.2015), ЮниКредит Банк Венгрия ЦРТ (28.07.2011–20.10.2015), где также входил в аудиторский комитет. С 01.10.2015 по 04.04.2016 являлся членом административного совета фонда «Италия – Китай». Кроме того, в настоящее время входит в советы директоров следующих компаний: Коц Финансаль Хицметлер ФС (с 13.10.2016), Япи ве Креди Банкаси АС (с 25.10.2016), а также в административные советы следующих компаний: ЮниКредит Сервисез С. к. п. А. (с 10.04.2017), Ассоциация банков Италии (с 28.05.2018), SWIFT SCRLL (с 08.06.2017). С 01.04.2019 занимает должность соруководителя подразделения коммерческого банковского бизнеса ЦВЕ UniCredit, отвечает за общее руководство этим направлением в ЦВЕ. С 08.04.2019 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Михаела-Алина Лупу, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1975. Михаела Лупу окончила Экономическую академию Бухареста в 1999 г. по специальности «экономика». С августа 2013 г. по сентябрь 2017 г. Михаела Лупу занимала должность главного финансового директора ЮниКредит Тириак Банк С. А., а с декабря 2013 г. входила в правление банка. С сентября 2017 г. по настоящее время занимает должность руководителя подразделения финансового планирования, управления капиталом и стратегического управления активами и пассивами ЮниКредит С. п. А., Италия. Кроме того, ранее входила в советы директоров следующих компаний: ЮниКредит Лизинг Корпорейшн ИФН С. А. (март 2012 г. – октябрь 2017 г.), Общество по управлению активами «Пионер» (Pioneer Asset Management SAI SA) (февраль 2017 г. – август 2018 г.). С 08.04.2019 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Марко Бейлз, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1966. Марко Бейлз окончил профессиональную школу экономики и торговли имени Петра-Павла Кейнсли в Лимбурге, Германия, в 1989 г. по специальности «бизнес-администрирование, экономика». Марко обладает почти 30-летним опытом работы в сфере трейдинга, кредитования и синдицированного кредитования, занимал различные руководящие позиции в Мюнхене, Лондоне и Франкфурте. Он присоединился к Группе UniCredit в 1999 г. в должности главы долговых рынков капитала и главы Глобальных синдикатов и рынков капитала UniCredit Bank AG, Мюнхен. С 2011 по 2016 г. занимал должность старшего вице-президента, руководителя подразделения рынков капитала (долговой вторичный рынок / рынок акционерного капитала / рынок синдикатов) UniCredit Bank AG, Мюнхен. В 2017 г. господин Бейлз был назначен старшим вице-президентом, руководителем подразделения финансовых рынков в периметре Германии, UniCredit Bank AG, Мюнхен. С апреля 2020 г. является руководителем подразделения рыночных продаж, UniCredit Bank AG, Мюнхен, а с 01.12.2020 также соруководителем блока финансовых рынков, UniCredit Bank AG, Мюнхен. С 06.04.2020 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Дитер Хенгль, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1964. Дитер Хенгль окончил Грацский университет имени Карла и Франца, Австрия; получив в 1989 г. степень магистра юриспруденции, в 1990 г. прошел там же курс по специализации в области экспорта. Дитер начал свою карьеру в UniCredit Bank Austria в 1990 г. Он занимал различные руководящие позиции, в том числе старшего управляющего рисками (2002–2004 гг., 2006–2007 гг.) и старшего управляющего кредитованием (2007–2008 гг.), отвечая за Австрию, Центральную и Восточную Европу. С 2010 по 2011 г. он занимал должность заместителя директора по управлению рисками, главы департамента корпоративных кредитных операций UniCredit Bank Austria AG. Он также был главой промышленного подразделения недвижимости UniCredit S. r. A. (2009–2010 гг.). С августа 2011 г. по август 2019 г. занимал должность члена Правления UniCredit Bank Austria AG, отвечающего за корпоративно-инвестиционный бизнес, а также члена исполнительного комитета дивизиона КИБ Группы UniCredit. С сентября 2019 г. Дитер Хенгль отвечает за управление частным капиталом в Австрии, занимая следующие должности: член исполнительного комитета и руководитель подразделения по управлению частным капиталом UniCredit Bank Austria AG, член исполнительного комитета дивизиона по управлению частным капиталом Группы UniCredit, Председатель Правления Schoellerbank AG. Кроме того, в настоящее время также занимает следующие должности: член Наблюдательного совета Оsterreichische Kontrollbank AG (с 25.05.2011), член Наблюдательного совета Венской фондовой биржи (с 29.06.2016), член Наблюдательного совета CEESEG AG (с 24.06.2016). С 06.04.2020 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

Дорис Томанек, член Наблюдательного совета

Год рождения: 1956. Дорис Томанек окончила Венский университет в 1981 г. по специальности «макрэкономика». В 2016 г. прошла международную управленческую программу и программу по стратегии усовершенствования для управленцев в школе бизнеса INSEAD, Фонтенбло, Франция. Дорис Томанек обладает обширным опытом в управлении персоналом, приобретенным на руководящих должностях. С 2006 по 2019 г. она занимала должность руководителя подразделения по управлению кадровыми ресурсами UniCredit Bank Austria, являясь также членом Правления UniCredit Bank Austria AG с 2010 по 2019 г. Наряду с этим она занимала должность исполнительного вице-президента Группы UniCredit с 2008 по 2019 г. Кроме того, г-жа Томанек входила в Наблюдательный совет и Комитет по вознаграждениям и номинациям Банка Пекао, Польша (2012–2017 гг.), в Наблюдательный совет Укрсоцбанка, Украина (2010–2016 гг.), в Совет директоров Фонда Фосколо ЮниКредит & Университеты, Италия (2015–2017 гг.). С 06.04.2020 является членом Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка.

В 2020 г. Андреа Диаманти, Иржи Кунерт и Кристиан Майдингер вышли из состава Наблюдательного совета, Марко Бейлз, Дитер Хенгль и Дорис Томанек вошли в состав Наблюдательного совета.
Ни один из членов Наблюдательного совета акциями АО ЮниКредит Банка не владеет.

Правление АО ЮниКредит Банка (на 1 января 2021 года)

Кирилл Олегович Жуков-Емельянов, Председатель Правления

Год рождения: 1970. Кирилл 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 был назначен на должность члена Правления, отвечающего за корпоративный бизнес и Private Banking ЮниКредит Банка. 12.10.2020 был назначен временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка. С 20.10.2020 в соответствии с решением Наблюдательного совета К. О. Жуков-Емельянов назначен на должность Председателя Правления АО ЮниКредит Банка, отвечает за общее руководство деятельностью Банка. В настоящее время также занимает следующие должности: с 14.10.2020 – член Совета директоров и с 30.10.2020 – член Комитета по вознаграждениям АО «РН Банк», с 28.10.2020 – Председатель Наблюдательного совета ООО «ЮниКредит Лизинг», с 29.10.2020 – член Совета биржи ПАО «Московская Биржа ММВБ-ПТС».

Андреа Диаманти, главный директор по операционным вопросам, член Правления, исполнительный вице-президент

Год рождения: 1973. Андреа Диаманти окончил Коммерческий университет Луиджи Боккони, Италия, получив диплом по специальности «специалист в области экономики предпринимательства» в 1998 г. В том же году Андреа Диаманти начал свою карьеру в качестве помощника менеджера по структурированному финансированию в Коммерцбанке АГ в Милане. Он присоединился к команде Группы UniCredit в 2000 г. в качестве вице-президента по глобальным закупкам и привлечению финансирования отделения HVB в Милане. За время своей работы в Группе он внес существенный вклад в развитие структурированного финансирования для финансовых инвесторов. С декабря 2005 г. по май 2012 г. Андреа занимал позицию управляющего директора финансового спонсорства в ЮниКредит С. п. А. Затем, с апреля 2012 г. по март 2015 г., он был главой финансового спонсорства в Австрии и Центральной и Восточной Европе в ЮниКредит Банке Австрия АГ, отвечая за направление структурированного финансирования и работу с крупными корпоративными клиентами в регионе. С апреля 2015 г. по сентябрь 2016 г. Андреа занимал должность руководителя по финансированию Центральной и Восточной Европы в ЮниКредит Банке Австрия АГ. С сентября 2016 г. по декабрь 2019 г. Андреа являлся руководителем корпоративного, инвестиционного и частного банкинга в Центральной и Восточной Европе, отвечая за это направление в регионе. С 23.02.2017 по 15.02.2020 являлся членом Наблюдательного совета, членом Комитета по аудиту и рискам ЮниКредит Банк Венгрия Црт, с 01.03.2017 по 01.03.2020 входил в состав Наблюдательного совета и Комитета по рискам, а с 21.10.2017 по 01.03.2020 был членом Комитета по назначениям ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия А. С. С 17.04.2017 по 30.03.2020 входил в состав Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка, а с 11.04.2018 по 30.03.2020 был заместителем Председателя Наблюдательного совета АО ЮниКредит Банка. 17 января 2020 г. Андреа присоединился к команде АО ЮниКредит Банка, с 25.11.2020 – главный директор по операционным вопросам, член Правления, исполнительный вице-президент АО ЮниКредит Банка, координирующий деятельность блока розничного бизнеса, блока операционной деятельности, блока корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса. В настоящее время также занимает следующие должности: с 15.04.2020 – член Наблюдательного совета и с 18.05.2020 – член Комитета по вознаграждениям Наблюдательного совета АО «РН Банк», с 25.12.2019 – Председатель Совета директоров BARN B. V., Нидерланды.

Вадим Вячеславович Апархов, член Правления, старший вице-президент

Год рождения: 1967. Вадим Апархов окончил Московский станкоинструментальный институт по специальности «машины и технология обработки металлов давлением» в 1991 г., а в 1995 г. получил диплом мастера бизнес-администрирования (МВА) по специальности «бизнес в экономике» совместной программы Академии народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации и Калифорнийского государственного университета (Хейвард, США). Вадим Апархов начал карьеру в банковской сфере с Международного Московского Банка в области торгового финансирования и документального бизнеса в 1994 г. В 1998 г. он перешел в коммерческий департамент БНП-Дрезднер Банка в Москве, где отвечал за работу с российскими клиентами сырьевого сектора и зарубежными трейдерами биржевых товаров. В 2002 г. Вадим Апархов присоединился к команде коммерческого департамента банка «Сосьете Женераль Восток» (BSGV), где занимался организацией обслуживания крупных российских экспортеров. В 2005 г. он возглавил отдел корпоративного и структурированного финансирования компаний сырьевого сектора, а в 2009-м стал управляющим директором департамента по работе с крупными клиентами и финансовыми организациями. В 2010 г. В. В. Апархов возглавил департамент крупных корпоративных клиентов (ДКК) в АО ЮниКредит Банка. С 25 ноября 2020 г. и по настоящее время Вадим Апархов является членом Правления, старшим вице-президентом АО ЮниКредит Банка, отвечающим за блок корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса.

Альгимантас Кундротас, член Правления, старший вице-президент

Год рождения: 1964. Окончил Вильнюсский университет по специальности «экономика и планирование материально-технического снабжения» в 1989 г. Альгимантас Кундротас присоединился к команде Группы UniCredit в 2000 г. в качестве заместителя генерального директора, директора департамента корпоративного обслуживания и казначейских операций в Ферайнц-унд Вестбанк АГ (Vereins- und Westbank AG), Вильнюсский филиал, позднее Байерисхе Хипо – унд Ферайнцбанк АГ (Bayerische Hypo – und Vereinsbank AG), Вильнюсский филиал, Вильнюс, Литва. С 2007 по 2013 г. г-н Кундротас работал в UniCredit Bank Рига, Латвия, занимая сначала должность директора по развитию бизнеса, члена Правления, отвечающего за корпоративный бизнес и Private Banking, а с 2012 г. – в качестве генерального директора, Председателя Правления банка. В 2014 г. Альгимантас был назначен главой подразделения по развитию проектов в ЮниКредит С. п. А. Цвайгнидерлассунг Вьен (UniCredit S. p. A. Zweigniederlassung Vienna), Вена, Австрия. В феврале 2018 г. присоединился к команде АО ЮниКредит Банка в качестве старшего вице-президента (с 05.02.2018). 7 мая 2018 г. Альгимантас Кундротас был назначен членом Правления, старшим вице-президентом АО ЮниКредит Банка, отвечающим за блок операционной деятельности (GBS). С 28.06.2013 по 20.07.2019 являлся также вице-председателем Наблюдательного совета UniCredit Leasing (Рига).

Михаил Сергеевич Повалий, член Правления, старший вице-президент

Год рождения: 1972. Михаил Повалий окончил Военную академию экономики, финансов и права ВС РФ в 1994 г., получил степень MBA в МГУ имени М. В. Ломоносова в 2005 г. Михаил Сергеевич обладает более чем 20-летним опытом работы в сфере FMCG, банковской деятельности и финансовых услуг. С 2005 по 2017 г. он работал в «Альфа-Банке», где занимал различные руководящие позиции в корпоративном и розничном бизнесе. В течение пяти лет отвечал за развитие малого бизнеса. С 2013 по 2017 г. Михаил Повалий занимал должность члена Правления «Альфа-Банка», руководителя блока «Розничный бизнес». До прихода в ЮниКредит Банк он возглавлял департамент развития бизнеса Visa International в России (с ноября 2017 г. по декабрь 2018 г.). Михаил Повалий присоединился к команде ЮниКредит Банка в качестве старшего вице-президента в мае 2019 г. 5 июля 2019 г. Михаил Повалий был назначен членом Правления, старшим вице-президентом АО ЮниКредит Банка, отвечающим за блок розничного бизнеса банка.

Стефано Сантини, член Правления, старший вице-президент

Год рождения: 1975. Стефано Сантини окончил Коммерческий университет имени 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 должность директора отдела планирования и контроля. 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 BPH 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 финансовым директором, членом Правления UniCredit Bank Hungary Zrt., отвечающим за финансовый блок, а спустя три года, в апреле 2013 г., вернулся в Bank Pekao на должность финансового директора (CFO), сопредседателя 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, старшим вице-президентом АО ЮниКредит Банка, отвечающим за финансовый блок. С 01.10.2018 является членом Совета директоров BARN B. V., Нидерланды, а с 28.11.2018 – членом Совета директоров АО «РН Банк».

Алексей Анатольевич Оборин, старший вице-президент

Год рождения: 1978. Алексей Оборин окончил Московский Государственный Университет по специальности «математика». Он является членом ассоциации CFA (Chartered Financial Analyst), а также получил квалификацию ACCA (Association of Chartered Certified Accountants). Алексей обладает богатым опытом в финансовой сфере – до прихода в ЮниКредит Банк с 2008 по 2011 г. он являлся начальником Управления финансовой отчетности и управленческого учета в JPMorgan (Россия). Ранее, с 2005 по 2008 г., Алексей возглавлял Службу отчетности по международным стандартам в МДМ Банке, а также работал аудитором финансовых институтов в KPMG в 2002 – 2005 гг. Алексей работает в ЮниКредит Банке с 2011 года. С 2011 по 2012 год Алексей занимал должность начальника Управления контроллинга, Заместителя директора Департамента финансового планирования и контроля. В 2012 году был назначен начальником Управления коммерческой стратегии и с этого времени отвечал за поддержку бизнес-подразделений корпоративно-инвестиционного блока в разработке новых бизнес-проектов, создании и реализации коммерческих стратегий, а также решении задач, связанных с финансовым планированием и контролем. 20 октября 2020 года Алексей был назначен старшим вице-президентом, отвечающим за последовательное внедрение стратегических трансформационных процессов в корпоративно-инвестиционном блоке с целью дальнейшего развития клиентского бизнеса.

В 2020 г. Михаил Юрьевич Алексеев и Светлана Сергеевна Золотарева вышли из состава Правления, Андреа Диаманти и Вадим Вячеславович Апархов вошли в состав Правления Банка. Ни один из членов Правления акциями АО ЮниКредит Банка не владеет.

Контактная информация*

Центральный офис

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

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

Факс: +7(495) 258-7272

Телекс: 412284 IMBA RU, 412285 IMBA RU

S.W.I.F.T. code: IMBKRU MM

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»

129327, Россия, Москва, ул. Енисейская, д.11

Дополнительный офис «Большая Грузинская»

123056, г. Москва, ул. Большая Грузинская, д. 58

Дополнительный офис «Звенигородский»

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

Дополнительный офис «Земляной вал»

105064, Россия, Москва, Земляной вал, д. 25

Дополнительный офис «Казачий»

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

Дополнительный офис «Кутузовский проспект»

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

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 «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»

141002, Россия, Московская область, Мытищи,
 проспект Новомытищинский, д. 34/2

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»

105077, Россия, Москва, ул. Первомайская, д. 77

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, стр. 1

Дополнительный офис «Раменки»

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

Дополнительный офис «Речной вокзал»

125665, 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, корп. 1

Дополнительный офис «Тверская»

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

Дополнительный офис «Тульская»

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

Дополнительный офис «Химки»

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

Дополнительный офис «Ярцевская»

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

* Информация на 14 мая 2021 г.

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: IMBKRUМMPEТ

Дополнительный офис «Академическая»

195257, Россия, Санкт-Петербург, Гражданский проспект, д. 76,
лит. А, пом. 6-Н и 26-Н

Дополнительный офис «Васильевский остров»

199178, Россия, Санкт-Петербург, Средний проспект, В.О., д. 49, пом. 1 Н, лит. А

Дополнительный офис «Заневская площадь»

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

Дополнительный офис «Комendantский проспект»

197227, Россия, Санкт-Петербург, Комendantский проспект, д. 11, пом. 7Н, лит. Б

Дополнительный офис «Ленинский проспект»

198216, Россия, Санкт-Петербург, бульвар Новаторов, д. 8, лит. А, пом. 31Н

Дополнительный офис «Московская»

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

Дополнительный офис «Парк Победы»

196070, Россия, Санкт-Петербург,
Московский проспект, д. 192-194, лит. А, пом. 34-Н

Дополнительный офис «Петроградская сторона»

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

Дополнительный офис «Проспект Большевикoв»

193231, Россия, Санкт-Петербург, проспект Большевикoв, д. 3, к. 1,
лит. А, пом. 29Н

Дополнительный офис «Проспект Просвещения»

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

Дополнительный офис «Проспект Славы»

192241, Россия, Санкт-Петербург, проспект Славы, д. 52, к. 1, пом. 45 Н

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 «Чёрная речка»

197183, Россия, Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 15, пом. 1-Н

Филиал в Волгограде

400066, 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, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ,
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, Центральный район,
ул. 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, Автозаводский р-н,
ул. Веденяпина, д. 1А, пом. П1

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, этаж 1, пом. XII. ком. 1-17

Филиал в Перми

614015, Россия, Пермь, ул. Монастырская, д. 41

Телефон: +7 (342) 218-3850

Факс: +7 (342) 218-3857

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, проспект Кировский, д. 35/113

Дополнительный офис «Улица Текучёва»

344018, Россия, Ростов-на-Дону, ул. Текучёва, 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, Советский район, ул. Победы, д. 93

Филиал в Ставрополе

355041, 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

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

Контактная информация (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операционные офисы

Архангельский

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

Барнаулский

656056, Россия, Алтайский край, Барнаул,
ул. Пролетарская, д. 67 / проспект Ленина, д. 28, пом. Н8

Белгородский

308000, Россия, Белгород, проспект Славы, д. 45а, офис № 1

Казанский

420080, Россия, Республика Татарстан, Казань,
проспект Ибрагимова, д. 58, пом. 1011

Кемеровский

656066, Россия, Кемерово, Октябрьский проспект, д. 2Б, помещение 5

Красноярский

660049, Россия, Красноярский край, 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, помещение 3

Омский

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

Саратовский

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

Соликамский

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

Тюменский

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

Региональные представительства

Барнаул

656043, Россия, Алтайский край, Барнаул, ул. Пролетарская, д. 91
(Социалистический пр-т, д. 45)

Телефон: +7(3852) 63-6975

Факс: +7(3852) 63-6975

Белгород

308600, Белгородская область, г. Белгород, пр. Славы, д. 45 А

Телефон: +7(4722) 58-6040

Факс: +7(4722) 58-6043

Иркутск

664047, Россия, Иркутск, ул. Партизанская, д. 49

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. 2Б

Телефон: +7(3842) 49-6750

Факс: +7(3842) 49-6752

Красноярск

660049, Россия, Красноярск, ул. Проспект мира, д. 19, строение 1, офис 419

Телефон: +7 (391) 273-70-39

Факс: +7 (391) 273-70-39

Минск

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

Телефон: +375 (17) 240-05-54

Факс: +375 (17) 361-05-52

Омск

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

Телефон: +7(3812) 22-0282

Факс: +7(3812) 23-48-91

Саратов

410005, Россия, Саратов, ул. Большая Садовая, д. 239, офис 618,
ДЦ «Навигатор»

Телефон: +7(8452) 44-55-50

Тюмень

625026, Россия, Тюмень, ул. Республики, д. 155/2, офис № 2

Телефон: +7(3452) 38-9508

Факс: +7(3452) 38-9511

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора за 2020 год

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	94
Аудиторское заключение независимого аудитора	95
Консолидированный отчет о финансовом положении	100
Консолидированный отчет о совокупном доходе	102
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	104
Консолидированный отчет о движении денежных средств	108
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	110
1. Основная деятельность	110
2. Основные принципы учетной политики	110
3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	126
4. Операционные сегменты	127
5. Денежные средства и их эквиваленты	131
6. Торговые ценные бумаги	131
7. Средства в кредитных организациях	132
8. Производные финансовые инструменты	134
9. Кредиты, предоставленные клиентам	136
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	146
12. Инвестиции в ассоциированную компанию	147
13. Передача финансовых активов	147
14. Основные средства	148
15. Нематериальные активы	149
16. Налогообложение	150
17. Прочие активы и обязательства	152
18. Средства кредитных организаций	152
19. Средства клиентов	153
20. Субординированный заем	154
21. Уставный капитал	154
22. Условные обязательства	155
23. Операционная среда	158
24. Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	160
25. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии	160
26. Расходы на персонал и прочие административные расходы	161
27. Управление капиталом	161
28. Управление рисками	162
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	177
30. Информация о связанных сторонах	180

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 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 2020 года, утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 18 марта 2021 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 11 марта 2021 года.



К.О. Жуков-Емельянов

Председатель Правления

18 марта 2021 года

г. Москва

Г.Е. Чернышева

Главный бухгалтер

Аудиторское заключение независимого аудитора



АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Тел.: +7 (495) 787 06 00

Факс: +7 (495) 787 06 01

deloitte.ru

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» и его дочерней компании («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2020 год, 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 отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам

Мы отнесли данный вопрос к ключевым для нашего аудита, поскольку оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности предполагает применение субъективных суждений и связана с неопределенностью, особенно с учетом изменений текущей экономической ситуации под влиянием Covid-19.

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

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание, а также провели тестирование внедренных средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровня ожидаемых кредитных убытков, включая средства контроля в отношении исходных данных и своевременного выявления значительного увеличения кредитного риска.

Мы проверили допущения, используемые в моделях коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозную информацию, и соответствующую систему оценки рисков, проверили исходные данные и проанализировали целостность этих моделей. Наша проверка включала следующие процедуры, в ходе которых мы привлекали наших экспертов в области актуарных расчетов:

- мы проанализировали методологию, применяемую в модели обесценения, включая индикаторы, используемые руководством Банка для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательность их применения, а также факторы, учитывающие потенциальное влияние Covid-19 на оценку обесценения;

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Для индивидуально оцениваемых ссуд определение величины ожидаемых кредитных убытков производится на основании будущих денежных потоков, что требует своевременного анализа текущих и будущих финансовых результатов заемщика, пересмотра стоимости обеспечения в условиях меняющейся экономической ситуации.

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

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

См. Примечания 2, 3 и 9 к консолидированной финансовой отчетности, приведенные на страницах 116-119, 126-127, 136-145.

Информационные системы и средства контроля

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

Что было сделано в ходе аудита?

- мы проанализировали обоснованность основных допущений, исходя из сложившейся отраслевой практики, исторической информации Группы, а также с учетом изменений в экономической ситуации;
- мы проверили целостность модели обесценения, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков, выполнив на выборочной основе пересчеты и сопоставление результатов.

Для выбранных кредитов, оцениваемых с помощью моделей коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков, мы протестировали, было ли своевременно выявлено значительное увеличение кредитного риска, в том числе, где это уместно, каким образом было учтено изменение условий платежей по кредитному договору.

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

Мы проанализировали выборку кредитов, в отношении которых не были идентифицированы события дефолта, и сформировали собственное суждение о том, корректен ли вывод руководства, используя внешние данные по соответствующим заемщикам.

Мы провели оценку и тестирование средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к бухгалтерскому учету и отчетности.

Мы изучили структуру управления информационными системами Группы и средствами контроля за разработкой и изменениями программ, осуществлением доступа к программам, данным и ИТ-операциям, включая (при необходимости) компенсирующие средства контроля.

Мы также провели тестирование контрольных процедур, связанных с определенными аспектами обеспечения безопасности информационных систем Группы, включая управление доступом и разделение обязанностей.

Сочетание проверки системы внутреннего контроля и процедур детального тестирования в области ИТ обеспечило нам достаточный объем аудиторских доказательств, чтобы мы могли полагаться на информационные системы Группы для целей нашего аудита.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2020 год и ежеквартальном отчете эмитента за первый квартал 2021 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Указанные отчеты, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом за 2020 год и ежеквартальным отчетом эмитента за первый квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

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

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

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

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

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

Руководство АО ЮниКредит Банк («Банк») несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 2020 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО и российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а. в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка 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 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в. наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г. периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д. по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка 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 Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Зданевич Анна Михайловна,
руководитель задания
18 марта 2021 года



Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739082106

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77

№ 007773325, выдано 19.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией ФНС России № 39 по г. Москва.

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482,

выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:

серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	28 949 714	24 268 658
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		1 082 892	-
Производные финансовые активы	8	39 606 302	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	18 583 515	9 873 372
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	10 214 637	6 559 846
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Долговые ценные бумаги	11	67 986 636	-
- Средства в кредитных организациях	7	380 383 482	245 812 527
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	646 035 934	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,13		
- находящиеся в собственности Группы		46 876 408	138 326 977
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	678 732
Инвестиции в ассоциированную компанию	12	9 669 851	8 202 044
Основные средства	14	12 255 064	12 358 165
Нематериальные активы	15	7 647 521	8 538 523
Требования по отложенному налогу на прибыль	16	3 805 548	609 346
Требования по текущему налогу на прибыль		672 017	103 747
Прочие активы	17	8 162 123	13 461 888
ИТОГО АКТИВЫ		1 281 931 644	1 226 448 761
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	18,20	29 103 365	96 509 472
Средства клиентов	19	945 130 002	861 626 647
Производные финансовые обязательства	8	39 932 210	20 957 225
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	30 177 965	15 377 471
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	6 446 605	3 742 597
Обязательства по текущему налогу на прибыль		12 621	9 996
Прочие обязательства	17	16 609 892	14 996 738
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 067 412 660	1 013 220 146

Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход	437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков	251 015	(381 731)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 674 972	2 000 726
Влияние пересчета валют	(4 822)	(71 830)
Резерв по переоценке основных средств	4 231 960	4 294 938
Нераспределенная прибыль	166 140 772	165 161 425
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	214 518 984	213 228 615
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 281 931 644	1 226 448 761

К.О. Жуков-Емельянов

Председатель Правления

18 марта 2021 года



Г.Е. Чернышева

Главный бухгалтер

Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
Процентные и аналогичные доходы			
Кредиты, предоставленные клиентам		53 320 703	65 343 457
Производные финансовые инструменты		23 224 785	28 368 331
Средства в кредитных организациях		7 171 365	10 301 641
Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования	8	-	2 662 584
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		6 797 700	9 499 232
		90 514 553	116 175 245
Процентные и аналогичные расходы			
Средства клиентов		(24 526 173)	(39 931 536)
Производные финансовые инструменты		(22 125 448)	(26 585 984)
Средства кредитных организаций		(3 651 227)	(8 580 215)
Чистый процентный расход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования	8	(770 692)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(3 936)
		(51 073 540)	(75 101 671)
Чистый процентный доход			
		39 441 013	41 073 574
Доходы по услугам и комиссии полученные	25	9 052 484	11 809 180
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	25	(2 207 119)	(2 852 684)
Чистый доход по услугам и комиссиям			
		6 845 365	8 956 496
Дивидендный доход		23 293	18 757
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	24	(1 312 901)	(1 211 396)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	8	(35 179)	(44 828)
Прибыль от выбытия:			
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 432 274	1 220 304
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 392 414	1 391 105
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ			
		48 786 279	51 404 012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки:			
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(34 133)	(61 846)
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7,9,11	(15 924 272)	(10 395 838)
- прочих финансовых операций	22	(647 892)	(340 784)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
		32 179 982	40 605 544
Расходы на персонал	26	(10 091 732)	(10 237 755)
Прочие административные расходы	26	(7 514 493)	(6 574 662)
Амортизация основных средств	14	(1 021 945)	(718 684)
Амортизация активов в форме прав пользования	14	(542 527)	(653 030)
Обесценение основных средств	14	(35 346)	(26 939)
Амортизация нематериальных активов	15	(1 940 846)	(1 756 464)
Обесценение нематериальных активов	15	(1 343 000)	-
Восстановление прочих резервов		3 429	244 301
Чистые прочие операционные расходы		(133 657)	(91 168)

	Примечания	2020 год	2019 год
Операционные расходы		(22 620 117)	(19 814 401)
Доля в прибыли ассоциированной компании	12	1 392 302	1 263 054
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости		(10 706)	-
Прибыль от выбытия основных средств		2 085	4 793
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		10 943 546	22 058 990
Расход по налогу на прибыль	16	(1 989 639)	(4 357 925)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		8 953 907	17 701 065
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков			
Резерв по переоценке основных средств	16	83 785	4 294 938
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	16	474 051	(902 269)
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение года	16	158 695	373 649
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости	16	1 325 039	3 267 674
- реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение года	16	(1 659 290)	825 723
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированной компании:			
- резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	16	8 497	(152)
- влияние пересчета валют	16	67 008	27 005
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		457 785	7 886 568
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		9 411 692	25 587 633

К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления
18 марта 2021 года



Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков
1 января 2019 года	41 787 806	437 281	146 889
Итого совокупный доход			
Прибыль за год	-	-	-
Прочий совокупный доход			
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	(528 620)
Изменение резерва по переоценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	-
Влияние пересчета валют (Примечание 16)	-	-	-
Изменение резерва по переоценке основных средств, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	-
Итого прочий совокупный (убыток)/ доход	-	-	(528 620)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД	-	-	(528 620)
Операции с собственником, отраженные в составе капитала			
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям (Примечание 21)	-	-	-
Итого операции с собственником	-	-	-
31 декабря 2019 года	41 787 806	437 281	(381 731)

К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

18 марта 2021 года



Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированной компании		Влияние пересчета валют	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
(2 115 871)	23 352		(98 835)	-	155 581 682	195 762 304
-	-		-	-	17 701 065	17 701 065
-	-		-	-	-	(528 620)
4 093 397	(152)		-	-	-	4 093 245
-	-		27 005	-	-	27 005
-	-		-	4 294 938	-	4 294 938
4 093 397	(152)		27 005	4 294 938	-	7 886 568
4 093 397	(152)		27 005	4 294 938	17 701 065	25 587 633
-	-		-	-	(8 121 322)	(8 121 322)
-	-		-	-	(8 121 322)	(8 121 322)
1 977 526	23 200		(71 830)	4 294 938	165 161 425	213 228 615

Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков
1 января 2020 года	41 787 806	437 281	(381 731)
Итого совокупный доход			
Прибыль за год	-	-	-
Прочий совокупный доход			
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	632 746
Изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	-
Влияние пересчета валют (Примечание 16)	-	-	-
Изменение резерва по переоценке основных средств, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	-
Итого прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	632 746
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	-	-	632 746
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-
Операции с собственником, отраженные в составе капитала			
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям (Примечание 21)	-	-	-
Итого операции с собственником	-	-	-
31 декабря 2020 года	41 787 806	437 281	251 015

К.О. Жуков-Емельянов

Председатель Правления

18 марта 2021 года



Г.Е. Чернышева

Главный бухгалтер

Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированной компании		Влияние пересчета валют	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
1 977 526	23 200		(71 830)	4 294 938	165 161 425	213 228 615
-	-		-	-	8 953 907	8 953 907
-	-		-	-	-	632 746
(334 251)	8 497		-	-	-	(325 754)
-	-		67 008	-	-	67 008
-	-		-	83 785	-	83 785
(334 251)	8 497		67 008	83 785	-	457 785
(334 251)	8 497		67 008	83 785	8 953 907	9 411 692
-	-		-	(146 763)	146 763	-
-	-		-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
-	-		-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
1 643 275	31 697		(4 822)	4 231 960	166 140 772	214 518 984

Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания	2020 год	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	95 559 712	113 850 861
Проценты уплаченные	(48 196 684)	(86 490 785)
Доходы по услугам и комиссии полученные	9 451 896	11 960 695
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 107 538)	(2 767 864)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами	55 476	45 918
Чистые (расходы)/доходы по производным инструментам и валютным операциям	(2 820 570)	8 393 284
Заработная плата и премии	(10 679 349)	(9 961 944)
Прочие расходы	(7 487 237)	(7 756 553)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	33 775 706	27 273 612
Чистое (увеличение)/ уменьшение операционных активов		
Торговые ценные бумаги	(1 060 718)	5 344 800
Средства в кредитных организациях	(79 792 838)	111 975 230
Кредиты, предоставленные клиентам	127 908 813	116 388 885
Прочие активы	4 970 322	(5 674 241)
Чистое (уменьшение)/ увеличение операционных обязательств		
Средства кредитных организаций	(39 564 409)	4 692 546
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	(3 427 071)
Средства клиентов	(13 411 247)	(141 891 815)
Прочие обязательства	484 203	(1 058 912)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	33 309 832	113 623 034
Налог на прибыль уплаченный	(5 847 056)	(5 125 364)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	27 462 776	108 497 670
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды полученные	23 293	18 757
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(118 895 347)	(497 467 099)
Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	212 629 156	411 281 055
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(68 298 149)	-
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	9 422	21 948
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 409 862)	(4 224 403)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	22 058 513	(90 369 742)

	Примечания	2020 год	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение облигаций при наступлении срока погашения		-	(45 920)
Погашение субординированного займа	30	(37 381 559)	-
Денежный отток по обязательствам по аренде		(506 568)	(622 175)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	21	(8 121 323)	(8 121 322)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(46 009 450)	(8 789 417)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 169 217	(608 701)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		4 681 056	8 729 810
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	24 268 658	15 538 848
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	28 949 714	24 268 658

К.О. Жуков-Емельянов

Председатель Правления

18 марта 2021 года



Г.Е. Чернышева

Главный бухгалтер

Примечания 1-30 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, его дочерняя и ассоциированная компании 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 с 1 ноября 2013 года уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк был включен в единый реестр инвестиционных советников 7 октября 2019 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации с 16 декабря 2004 года. Банк также имеет криптографическую лицензию с 7 апреля 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка, и холдинговая компания БАРН Б.В., являющаяся ассоциированной компанией Банка. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций ООО «ЮниКредит Гарант». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на локальном рынке. БАРН Б.В. является холдинговой компанией, зарегистрированной в Нидерландах.

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие компании:

Компания	Доля, %		Страна	Сфера деятельности
	2020 год	2019 год		
ООО «ЮниКредит Лизинг»	100%	100%	Российская Федерация	Финансы
БАРН Б.В.	40%	40%	Нидерланды	Холдинг / финансы

По состоянию на 31 декабря 2020 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А.

Основной деятельностью Группы является привлечение денежных средств во вклады, кредитование, осуществление платежей и расчетов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, лизинговые операции, а также вспомогательная деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 13 филиалов, 9 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь (31 декабря 2019 года: 13 филиалов, 10 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь).

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

2. Основные принципы учетной политики

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

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

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

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Вышеуказанные поправки к стандартам и интерпретациям были проанализированы руководством Группы, но, по мнению руководства, не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

В 2019 году Группа досрочно приняла поправки «Реформа базовой процентной ставки. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7». Поправки устраняют потенциальный источник неопределенности в отношении влияния реформы межбанковских ставок предложения (IBOR) на существующие отношения хеджирования, на которые влияет реформа, разъясняя, что реформа не требует прекращения таких отношений хеджирования. В 2019 году Группа обеспечила соблюдение требований для EURIBOR и €STR/Eonia в отношении открытых контрактов. Возможные неопределенности, связанные с другими базовыми процентными ставками в отношении активов, обязательств и деривативов, однако, не могут быть исключены. Для того чтобы надлежащим образом управлять последствиями перехода, Группа будет постоянно следить за рынком и участвовать в соответствующих общественных консультациях.

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнесов» - «Ссылка на концептуальную основу»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» адресует вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Руководство Группы не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», которая предоставляет арендаторам упрощения при учете уступок по аренде, возникающих как прямое следствие Covid-19. Упрощение позволяет арендатору принять решение не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который решает применять поправки, должен учитывать любые изменения в арендных платежах, возникающие в результате уступок по аренде, связанных с Covid-19, так же, как он бы учитывал изменение в соответствии с МСФО (IFRS) 16, если бы изменение не было модификацией аренды.

Данная поправка обязательна к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года и позднее.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных». Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним займодавцем, на равносильных или схожих условиях. Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны

оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым. Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16) «Реформа базовой процентной ставки – этап 2». Изменения в реформе базовой процентной ставки – Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде. Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Раскрытие информации. Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах.

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

к случаям продажи или 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 материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг. Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 3** «Объединения бизнесов» обновляют ссылку в МСФО (IFRS) 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнесов.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16** «Основные средства» запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37** «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- **Ежегодные улучшения** вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

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

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб./Долл. США	73,8757	61,9057
Руб./Евро	90,6824	69,3406

Основа консолидации. Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (его дочерние компании), составленную по состоянию на 31 декабря каждого года. Контроль достигается в том случае, если Банк:

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

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

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

- размер владения правом голоса Банка в отношении размера и распределения владений других держателей голосов;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, которые указывают на то, что у Банка есть или нет текущей способности осуществлять соответствующие действия во время принятия решений, включая структуру голосования на предыдущих собраниях акционеров.

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

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

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

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

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

Когда Группа теряет контроль над дочерней компанией, прибыль/убыток от выбытия, признанный в составе прибыли или убытка, рассчитывается как разница между суммой справедливой стоимости полученного вознаграждения и справедливой стоимости любой оставшейся доли и предыдущей балансовой стоимости активов (включая гудвилл), за вычетом обязательств дочерней компании и любых неконтролируемых долей участия. Все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе в отношении этой дочерней компании, учитываются так, как если бы Группа непосредственно распорядилась соответствующими активами или обязательствами дочерней компании (то есть реклассифицировала в состав прибыли или убытка или перешла в другую категорию капитала).

Справедливая стоимость любых инвестиций, оставшихся в бывшей дочерней компании на дату потери контроля, рассматривается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а когда это применимо, как стоимость первоначального признания инвестиции в ассоциированную компанию или совместную компанию.

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

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

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

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

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

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым

кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Группа вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости долевого инструмента, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Группа может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

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

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

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

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

Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка

выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

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

При оценке бизнес-модели Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Группа учитывает все уместные данные, как-то:

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

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

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

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

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения

предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;

- Активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки путем применения опции учета по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися

Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

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

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

инструментов Группа учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

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

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

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

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

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

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

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Группа учитывает как качественные, так и количественные

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

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

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

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

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

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Группа проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности

конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Группа анализирует ожидания в отношении проблемного изменения договоров, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

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

В случае если по активу наблюдается увеличение вероятности дефолта в сравнении с датой выдачи актива, произошло проблемное изменение договора или величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Группа делает вывод о том, что произошло некоторое повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов.

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

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

которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным изменениям в договорных условиях. При этом существенными изменениями Группа признает изменения, отвечающие следующим критериям:

- появление параметров сделки, изменение условий, приводящих к несоответствию критерию SPPI;
- изменения условий или параметров сделки, внесенные после вмешательства государственных структур и/или согласованные с местными банковскими ассоциациями (например, пересмотр условий, сделанный после природных катастроф и т.п.);
- рефинансирование на рыночных условиях кредита, который содержит право заемщика на досрочное погашение без существенной компенсации. Такие изменения условий сделки могут производиться с целью удержания клиентов, не испытывающих финансовых затруднений. Примерами таких изменений могут быть увеличение срока; изменение процентной ставки, в том числе плавающей; изменение плавающей процентной ставки на фиксированную; изменение фиксированной процентной ставки на плавающую; отсрочка платежа и т.п.;
- изменение валюты сделки;
- смена заемщика.

Изменения признаются несущественными, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- изменение договора на предоставление (размещение) денежных средств не соответствует ни одному из перечисленных выше пунктов;
- изменения условий сделки вызваны ухудшением кредитного качества заемщика, т.к. эти изменения выполняются не на рыночных условиях.

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

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

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

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

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

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Группа оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю

в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Группа делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Группа вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Группой принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв

по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе резерва переоценки;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Группа представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства. Финансовое обязательство — это договорное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива или обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием на условиях, которые потенциально неблагоприятны для Группы, или договор, который потенциально может быть урегулирован в собственных долевых инструментах Группы и является производным договором, для которого Группа обязана или может быть обязана предоставить переменное количество собственных долевых инструментов, или производным договором сверх собственного капитала, который будет или может быть погашен не иначе как путем обмена фиксированной суммы денежных средств (или другой финансовый актив) для фиксированного числа собственных долевых инструментов Группы.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании.

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

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

- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнесов, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой» консолидированного отчета о совокупном доходе.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

прибыли или убытка, а после прекращения признания финансово-го обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Группа оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты. В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, а также процентные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. За исключением инструментов хеджирования, прибыль и убытки по таким инструментам включаются в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли.

При наличии генерального соглашения о взаимозачете Группа отражает кредитные риски контрагента в форме корректировок

справедливой стоимости по таким внебиржевым деривативным сделкам. Кредитный риск, выражаемый в форме корректировок стоимости активов (Credit Value Adjustment, далее – «CVA») и корректировок стоимости обязательств (Debit Value Adjustment, далее – «DVA»), определяется на портфельной основе по контрагенту. В результате определения корректировок CVA/DVA на основе чистой позиции они отражаются в стоимости производных финансовых активов и обязательств (см. Примечание 8).

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

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

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

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

Встроенные производные инструменты. Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств или прочих нефинансовых активов, учитываются как отдельные производные инструменты, при условии, что их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с характеристиками и рисками основного договора и основной договор не относится к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии — это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Группой договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Группы по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, представляются в качестве оценочных обязательств

в консолидированном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Группа не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

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

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

Активы, на которые было обращено взыскание. В определенных обстоятельствах на активы, относящиеся к кредитам, по которым был объявлен дефолт, обращается взыскание. Активы, на которое было обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

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

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

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Такие объекты

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

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

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

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

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы включают лицензии и программное обеспечение. Лицензии учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. В настоящее время срок полезного использования оценивается как не превышающий 5 лет.

Затраты на разработку программного обеспечения (связанные с разработкой и тестированием новых или существенно модернизированных программ) признаются как нематериальные активы только в том случае, если Группа может доказать техническую целесообразность доработки такого программного обеспечения, а именно, доказать, что такой актив будет доступен для использования, свое намерение доработать такой актив и способность его использовать или продать, а также продемонстрировать то,

каким образом данный актив позволит в будущем получить экономическую выгоду от его использования или продажи, доказать наличие ресурсов на доработку актива и возможность оценить с достаточной степенью вероятности расходы, которые возникнут в процессе такой разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения признаются в составе расходов по мере возникновения. При первоначальном признании затраты на разработку компьютерного программного обеспечения, признанного как нематериальные активы, а также приобретенное программное обеспечение отражаются в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируются линейным методом на протяжении всего срока полезного использования, который не должен превышать десяти лет.

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

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается для всех временных разниц, возникающих между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства в рамках операции, которая не является сделкой по объединению бизнесов 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. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

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

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

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

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

Прочие резервы. Резервы создаются при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для

погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Пенсионные обязательства и прочие выплаты сотрудникам. Группа перечисляет взносы в систему государственного пенсионного обеспечения Российской Федерации, в соответствии с требованиями которой текущие взносы рассчитываются работодателем как процент от текущих общих выплат сотрудникам. Соответствующие расходы отражаются в периоде, к которому относятся выплаты сотрудникам.

Группа также предоставляет пенсионное обеспечение с установленными взносами. Данное обеспечение не представляет собой отчислений в пользу отдельного юридического лица, а относящиеся к нему активы и обязательства не отделены от активов и обязательств Группы. Взносы, начисленные Группой за период, отражаются в прибыли и убытках в составе расходов на персонал, а соответствующие обязательства перед сотрудниками включаются в состав прочих обязательств.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Сумма превышения справедливой стоимости вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в качестве обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только если они объявлены на отчетную дату или ранее. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если дивиденды были предложены к выплате до отчетной даты, или если дивиденды были предложены или объявлены к выплате после отчетной даты, но до даты утверждения к выпуску консолидированной финансовой отчетности.

Информация по сегментам. Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который осуществляет коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Условные активы и обязательства. Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с высокой вероятностью. На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 3 805 548 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 609 346 тыс. руб.).

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразность бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 2, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном

увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Для многонациональных компаний Группа использует модели МСФО (IFRS) 9, используемые Группой ЮниКредит. Группой также были разработаны и внедрены локальные модели вероятности дефолта, модели убытков в случае дефолта, модели величин кредитных требований, подверженных кредитному риску, и модели перехода для всех локальных сегментов. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются для многонациональных компаний и локальных сегментов с применением параметров МСФО (IFRS 9) на уровне договора.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются

прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств и уровень взыскания просроченной задолженности. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборов одобренных кредитных средств. Подход группы к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Использование прогнозной информации. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, которую получает от материнского банка ЮниКредит С.п.А. Прогнозная информация учитывается с помощью подхода на основе нелинейного масштабирования показателей вероятности дефолта и убытков в случае дефолта до их целевых уровней, который включает ожидания относительно будущих экономических условий. В соответствии с современными практиками в банковской сфере, Группа использует модели стресс-теста для включения макроэкономических эффектов в ожидаемые кредитные убытки.

Модели стресс-теста представляют собой набор моделей, предназначенных для перевода макроэкономических условий в параметры кредитного риска (PD / LGD). В рамках более широкого механизма стресс-тестирования модели служат основой для расчета стресс-показателей вероятности дефолта и убытков в случае дефолта по неблагоприятным сценариям, принятым для целей стресс-теста. Они используются как для регуляторных, так и для управленческих стресс-тестов.

Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Оценка стоимости портфеля недвижимости Группы включает некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений. По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года переоценка недвижимости была осуществлена на основании заключений независимого оценщика, который имеет необходимую профессиональную квалификацию.

На конец каждого отчетного периода Группа оценивает активы на наличие признаков обесценения. В случае выявления таких признаков Группа оценивает возмещаемую стоимость актива. В четвертом квартале 2020 года тест на обесценение нематериальных активов выявил обесценение программного обеспечения. Причиной для этого послужили новые законопроекты, обсуждаемые правительством Российской Федерации, и связанное с этим решение Правления Банка относительно сокращения срока полезного использования нематериальных активов и плана по их замене. Данные события явились подтверждением наличия признаков обесценения нематериальных активов, относимым к п.12 f МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (см. Примечание 15).

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы		
КИБ	1 038 155 125	917 766 045
Розничное банковское обслуживание	142 833 935	181 838 590
Лизинг	35 507 258	33 771 082
Прочая деятельность	65 435 326	93 073 044
Итого активы	1 281 931 644	1 226 448 761
Обязательства		
КИБ	716 308 604	650 286 432
Розничное банковское обслуживание	339 109 196	321 221 666
Лизинг	2 153 258	1 867 789
Прочая деятельность	9 841 602	39 844 259
Итого обязательства	1 067 412 660	1 013 220 146

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Розничное банковское обслуживание	Лизинг	Прочая деятельность	Итого	
	КИБ				
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	25 823 259	12 701 288	1 911 979	(995 513)	39 441 013
Межсегментные (расходы)/доходы	(5 814 440)	(1 007 326)	-	6 821 766	-
Чистый процентный доход	20 008 819	11 693 962	1 911 979	5 826 253	39 441 013
Чистые доходы по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами	3 745 402	3 078 483	21 480	-	6 845 365
Дивидендный доход	-	-	-	23 293	23 293
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних контрагентов	(2 030 997)	781 451	(1 212)	(62 143)	(1 312 901)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(35 179)	(35 179)
Прибыль от выбытия финансовых активов	3 791 889	32 799	-	-	3 824 688
Операционные доходы	25 515 113	15 586 695	1 932 247	5 752 224	48 786 279
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов и прочих финансовых операций	(7 534 684)	(8 533 208)	(538 405)	-	(16 606 297)
Чистые доходы от финансовой деятельности	17 980 429	7 053 487	1 393 842	5 752 224	32 179 982
Операционные расходы, в том числе:	(7 857 733)	(13 008 755)	(524 770)	(1 228 859)	(22 620 117)
амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(1 047 779)	(2 452 008)	(5 531)	-	(3 505 318)
обесценение основных средств и нематериальных активов	(643 831)	(734 515)	-	-	(1 378 346)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	1 392 302	1 392 302
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости	-	-	-	(10 706)	(10 706)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	2 085	2 085
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	10 122 696	(5 955 268)	869 072	5 907 046	10 943 546
Расход по налогу на прибыль					(1 989 639)
Прибыль за год					8 953 907
Резерв по хеджированию денежных потоков					632 746
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(325 754)
Резерв по переоценке основных средств					83 785
Влияние пересчета валют					67 008
Итого совокупный доход					9 411 692

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4. Операционные сегменты (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

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

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 2020 год:

	Чистый процентный доход	Активы
Российская Федерация	35 247 319	1 134 265 026
Страны ОЭСР	2 740 485	120 770 947
Страны, не входящие в ОЭСР	1 453 209	26 895 671
Итого	39 441 013	1 281 931 644

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2019 год:

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	14 704 211	10 973 214
Текущие счета в ЦБ РФ	14 245 503	13 295 444
Денежные средства и их эквиваленты	28 949 714	24 268 658

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	1 082 892	-
Торговые ценные бумаги	1 082 892	-

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6,0-7,7	2025-2039	-	-

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в кредитных организациях	75 968 665	46 028 899
Срочные депозиты	59 436 252	140 059 986
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	232 800 157	47 973 174
Обязательный резерв в ЦБ РФ	12 351 304	11 957 146
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	380 556 378	246 019 205
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(172 896)	(206 678)
Средства в кредитных организациях	380 383 482	245 812 527

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Возможность использования указанных средств Группой существенно ограничена в соответствии с законодательством.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год представлено следующим образом:

	2020 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	206 678	-	206 678
(Восстановление)/создание резерва за период	(50 877)	15 452	(35 425)
Величина влияния изменений валютного курса	2 654	(1 011)	1 643
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	158 455	14 441	172 896

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год представлено следующим образом:

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

В таблице ниже представлена информация по средствам в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	379 084 348	1 472 030	380 556 378
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(158 455)	(14 441)	(172 896)
Средства в кредитных организациях	378 925 893	1 457 589	380 383 482

В таблице ниже представлена информация по средствам в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупные остатки трех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупная сумма указанных средств составляла 292 497 714 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: совокупные остатки двух контрагентов в размере 153 934 130 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020 года по указанным кредитам создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 97 177 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 94 952 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	181 856 328	192 666 261	28 475 415	30 804 471
Корпоративные облигации	41 868 332	48 227 344	10 148 255	11 717 277
Банковские облигации	9 075 497	10 344 177	9 349 504	10 275 712
Итого	232 800 157	251 237 782	47 973 174	52 797 460

По состоянию на 31 декабря 2020 года в справедливую стоимость обеспечения включены государственные облигации РФ и корпоративные облигации в сумме 1 728 806 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 336 421 тыс. руб.), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 18). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 31 декабря 2020 года 86% (31 декабря 2019 года: 85%) средств в кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «BBB-».

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе средств кредитных организаций имеются срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ, на сумму 2 000 000 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: отсутствуют). По состоянию на 31 декабря 2020 года по указанным кредитам был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 1 750 тыс. руб.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	322 101 001	22 686 500	(23 824 408)	245 993 056	11 294 188	(9 589 482)
Процентные свопы и опционы	430 173 912	12 024 043	(11 393 217)	323 171 704	9 022 310	(7 395 456)
Валютные форварды, свопы и опционы	256 814 962	4 895 759	(4 714 585)	193 016 771	3 567 911	(3 972 287)
Итого производные финансовые активы/(обязательства)		39 606 302	(39 932 210)		23 884 409	(20 957 225)

Отрицательное изменение справедливой стоимости предназначенных для торговли производных финансовых инструментов в результате изменения кредитного риска контрагентов составило 441 174 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: положительное изменение в сумме 329 553 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 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	267 314 196	6 881 015	(6 226 165)	308 390 052	2 214 494	(2 034 270)
Валютно-процентные свопы	88 695 152	1 230 983	(7 468 346)	102 626 167	1 715 392	(1 988 260)
Итого хеджирование денежных потоков		8 111 998	(13 694 511)		3 929 886	(4 022 530)
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	755 477 864	10 471 517	(16 483 454)	698 733 214	5 943 486	(11 354 941)
Итого хеджирование справедливой стоимости		10 471 517	(16 483 454)		5 943 486	(11 354 941)
Итого производные финансовые активы / (обязательства) для целей хеджирования		18 583 515	(30 177 965)		9 873 372	(15 377 471)

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 2020 года сумма отрицательного изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования, предназначенных для хеджирования изменений справедливой стоимости, составила 3 769 543 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: отрицательное изменение в размере 2 816 698 тыс. руб.); изменение отражено как убыток в сумме 952 294 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: убыток в сумме 4 450 325 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года положительное изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное с хеджируемыми рисками, составило 3 768 032 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: положительное изменение в размере 2 817 249 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль в сумме 950 783 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: как прибыль в сумме 4 450 876 тыс. руб.).

Корректировка справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования составила убыток в сумме 35 179 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: убыток в сумме 44 828 тыс. руб.), и состоит из разницы отрицательного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для целей хеджирования, и положительного изменения справедливой стоимости хеджируемых статей, равной отрицательной сумме 1 511 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: положительной сумме 551 тыс. руб.), а также отрицательного изменения кредитного риска по контрагентам, с которыми были заключены производные финансовые инструменты для целей хеджирования, в сумме 33 668 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: отрицательного изменения в сумме 45 379 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки Группы, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемых на текущий момент кредитных спредов.

Помимо учета портфельного хеджирования справедливой стоимости Группа применяет портфельное хеджирование денежных потоков. Определенные процентные свопы и валютно-процентные свопы классифицируются Группой в качестве инструментов хеджирования для целей хеджирования изменений денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок. Применительно к процентным и валютно-процентным свопам, возникновение хеджируемых денежных потоков и их влияние на показатели отчета о совокупном доходе ожидается до наступления 2033 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года положительная эффективная часть изменения справедливой стоимости хеджирующих производных финансовых инструментов, отраженная в собственном капитале, составила 251 015 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: отрицательная сумма 381 731 тыс. руб.), за вычетом отложенного налога на сумму 62 754 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 95 433 тыс. руб.).

Чистый процентный расход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования составил 770 692 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: доход в сумме 2 662 584 тыс. руб.) и состоит из процентных доходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 27 376 469 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 35 860 291 тыс. руб.) и процентных расходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 28 147 161 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 33 197 707 тыс. руб.).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, составили:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные клиенты	499 985 082	543 100 726
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	162 960 416	197 027 967
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	32 875 918	30 025 485
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	2 629 473	7 736 381
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	698 450 889	777 890 559
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52 414 955)	(44 120 032)
Кредиты, предоставленные клиентам	646 035 934	733 770 527

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Соглашения обратного РЕПО с компаниями	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	27 765 422	15 372 464	719 569	262 577	44 120 032
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	7 180 668	8 409 584	538 405	(236 792)	15 891 865
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(5 779 438)	(3 607 311)	-	-	(9 386 749)
Кредиты, списанные в течение периода	(1 048 693)	(1 282 045)	(85 261)	-	(2 415 999)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	1 102 983	1 040 377	34 620	-	2 177 980
Величина влияния изменений валютного курса	1 834 178	193 648	-	-	2 027 826
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	31 055 120	20 126 717	1 207 333	25 785	52 414 955

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Соглашения обратного РЕПО с компаниями	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	44 460 812	15 610 619	628 665	36 742	60 736 838
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	6 015 319	4 154 862	207 521	225 835	10 603 537
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(10 924 569)	(3 945 634)	-	-	(14 870 203)
Кредиты, списанные в течение периода	(12 106 977)	(1 119 956)	(116 617)	-	(13 343 550)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	1 689 478	883 351	-	-	2 572 829
Величина влияния изменений валютного курса	(1 368 641)	(210 778)	-	-	(1 579 419)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	27 765 422	15 372 464	719 569	262 577	44 120 032

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2020 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	6 344 008	3 289 021	34 487 003	44 120 032
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	302 220	(302 220)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(1 039 308)	1 110 194	(70 886)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(2 177 165)	2 177 165	-
(Восстановление)/начисление за период	(382 428)	7 757 230	8 517 063	15 891 865
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(17 755)	-	(9 368 994)	(9 386 749)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(2 415 999)	(2 415 999)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	2 177 980	2 177 980
Величина влияния изменений валютного курса	397 580	(1 876)	1 632 122	2 027 826
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	5 604 317	9 675 184	37 135 454	52 414 955

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2019 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	7 599 346	2 843 461	50 294 031	60 736 838
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	425 261	(425 261)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(542 587)	628 078	(85 491)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(1 260 970)	1 260 970	-
(Восстановление)/начисление за период	(845 058)	1 563 627	9 884 968	10 603 537
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(39 344)	-	(14 830 859)	(14 870 203)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(13 343 550)	(13 343 550)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	2 572 829	2 572 829
Величина влияния изменений валютного курса	(253 610)	(59 914)	(1 265 895)	(1 579 419)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	6 344 008	3 289 021	34 487 003	44 120 032

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, за 2020 год в разбивке по стадиям:

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	716 641 844	17 781 963	43 466 752	777 890 559
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	266 356 205	-	-	266 356 205
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	1 345 628	(1 345 628)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(86 317 287)	86 405 942	(88 655)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(22 887 707)	22 887 707	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(353 883 043)	(13 674 376)	(5 932 718)	(373 490 137)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(4 504 845)	-	(12 921 808)	(17 426 653)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(2 415 999)	(2 415 999)
Величина влияния изменений валютного курса	43 599 960	1 837 127	2 099 827	47 536 914
Валовая балансовая стоимость на конец периода	583 238 462	68 117 321	47 095 106	698 450 889

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

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	830 946 643	23 868 033	69 072 867	923 887 543
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	349 172 948	-	-	349 172 948
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	3 585 208	(3 585 208)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(23 639 211)	23 742 048	(102 837)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(9 893 761)	9 893 761	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(384 145 340)	(14 797 519)	(2 513 453)	(401 456 312)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(22 668 809)	-	(17 479 025)	(40 147 834)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(13 343 550)	(13 343 550)
Величина влияния изменений валютного курса	(36 609 595)	(1 551 630)	(2 061 011)	(40 222 236)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	716 641 844	17 781 963	43 466 752	777 890 559

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты после вычета резерва под ОКУ
Корпоративные клиенты			
- непросроченные	478 483 197	(13 822 591)	464 660 606
- просроченные на срок не более 31 дня	1 011 003	(960 453)	50 550
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 170 531	(1 036 742)	133 789
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	3 696 244	(2 835 712)	860 532
- просроченные на срок свыше 180 дней	15 624 107	(12 399 622)	3 224 485
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	499 985 082	(31 055 120)	468 929 962
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса			
- непросроченные	144 945 848	(6 009 056)	138 936 792
- просроченные на срок не более 31 дня	1 804 268	(646 419)	1 157 849
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 717 556	(944 160)	773 396
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 343 479	(989 156)	354 323
- просроченные на срок свыше 180 дней	13 149 265	(11 537 926)	1 611 339
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	162 960 416	(20 126 717)	142 833 699
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
- непросроченная	32 011 659	(885 247)	31 126 412
- просроченная на срок не более 31 дня	279 780	(28 742)	251 038
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	346 967	(119 632)	227 335
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	74 222	(40 743)	33 479
- просроченная на срок свыше 180 дней	163 290	(132 969)	30 321
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	32 875 918	(1 207 333)	31 668 585
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
- непросроченные	2 629 473	(25 785)	2 603 688
Итого кредиты, предоставленные клиентам	698 450 889	(52 414 955)	646 035 934

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	431 509 537	37 822 483	30 653 062	499 985 082
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 610 960)	(4 109 722)	(23 334 438)	(31 055 120)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	427 898 577	33 712 761	7 318 624	468 929 962
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	120 271 524	27 230 919	15 457 973	162 960 416
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 648 315)	(5 236 408)	(13 241 994)	(20 126 717)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	118 623 209	21 994 511	2 215 979	142 833 699
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 827 928	3 063 919	984 071	32 875 918
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(319 257)	(329 054)	(559 022)	(1 207 333)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 508 671	2 734 865	425 049	31 668 585
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 629 473	-	-	2 629 473
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25 785)	-	-	(25 785)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 603 688	-	-	2 603 688
Итого кредиты, предоставленные клиентам	577 634 145	58 442 137	9 959 652	646 035 934

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
До одного года	15 271 571	12 696 468
От одного года до пяти лет	19 173 801	16 515 605
Свыше пяти лет	2 603 634	2 456 512
	37 049 006	31 668 585
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(5 380 421)	-
Итого чистые инвестиции в лизинг	31 668 585	31 668 585

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
До одного года	15 058 799	12 364 325
От одного года до пяти лет	18 174 677	15 447 393
Свыше пяти лет	1 705 260	1 494 198
	34 938 736	29 305 916
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(5 632 820)	-
Итого чистые инвестиции в лизинг	29 305 916	29 305 916

Обесцененные кредиты. Процентный доход по обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составил 879 130 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 323 647 тыс. руб.).

Уступка прав требований и списание кредитов. Решение о списании задолженности принимается уполномоченным органом Группы. Списание задолженности происходит после получения всех необходимых документов из уполномоченных государственных органов, а также при наличии условий, когда дальнейшее взыскание задолженности невозможно.

Решения относительно уступки прав требования по кредитам принимаются индивидуально по каждому случаю, как по корпоративным, так и по розничным кредитам. Решение принимается уполномоченным органом Группы на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности, основным критерием принятия которого является минимизация потерь Группы по проблемному активу.

Обеспечение. 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, гарантии юридического лица с рейтингом не ниже «ВВВ»;
- по розничному кредитованию – залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств;
- по дебиторской задолженности по лизинговым операциям – залог объектов недвижимости, транспортных средств и оборудования.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, предоставленного корпоративным клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам		
Недвижимость	27 962 184	35 635 578
Гарантии	132 571 672	34 187 080
Прочее обеспечение	-	37 823
Без обеспечения	308 396 106	445 474 823
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	468 929 962	515 335 304

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, предоставленного розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса		
Недвижимость	53 608 833	58 720 486
Транспортные средства	38 789 127	58 290 092
Без обеспечения	50 435 739	64 644 925
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	142 833 699	181 655 503

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по лизинговым операциям, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
Недвижимость	312 672	466 972
Транспортные средства	6 524 804	7 817 996
Оборудование	24 831 109	21 020 948
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	31 668 585	29 305 916

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

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

Активы, на которые было обращено взыскание. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым от клиентов. По состоянию на 31 декабря 2020 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости, транспортные средства и прочие активы балансовой стоимостью 441 015 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 441 925 тыс. руб.).

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

Соглашения обратного РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Валовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Валовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	-	-	221 864	246 980
Корпоративные облигации	2 189 776	2 314 893	6 952 893	7 766 442
Банковские облигации	439 697	491 169	561 624	609 392
Итого	2 629 473	2 806 062	7 736 381	8 622 814

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было облигаций, включенных в справедливую стоимость обеспечения (31 декабря 2019 года: 10 691 тыс. руб.), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с клиентами (см. Примечание 19). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

Концентрация кредитов, предоставленных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2020 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 201 968 446 тыс. руб. (29% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2019 года: 166 589 729 тыс. руб. или 21%). По состоянию на 31 декабря 2020 года по указанным кредитам создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 372 857 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 280 329 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в портфеле Группы присутствовали пять заемщиков/групп заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: три заемщика/группы заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма указанных кредитов составила 141 151 093 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 84 312 172 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020 года по указанным кредитам создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 272 429 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 95 249 тыс. руб.).

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	129 323 263	116 070 824
Химическая промышленность	103 529 312	97 052 009
Торговля	73 974 564	76 425 130
Энергетика	43 545 960	34 715 166
Прочее производство	42 683 283	47 430 313
Машиностроение	34 714 254	42 602 629
Недвижимость и строительство	32 848 492	34 910 178
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	17 663 424	29 784 233
Деревообрабатывающая промышленность	17 646 215	21 828 192
Транспорт	14 626 423	17 798 444
Телекоммуникации	11 833 684	27 111 589
Финансы	10 225 660	24 932 186
Прочее	4 813 991	13 185 202
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	537 428 525	583 846 095
Кредиты, предоставленные физическим лицам	161 022 364	194 044 464
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	698 450 889	777 890 559

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ипотечные кредиты	64 609 512	61 232 934
Потребительские кредиты	45 157 344	61 225 334
Автокредитование	44 901 738	63 772 753
Прочие кредиты	6 353 770	7 813 443
Кредиты, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	161 022 364	194 044 464

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	34 394 361	30 830 961
Корпоративные и банковские облигации	12 358 355	12 508 221
Облигации ЦБ РФ	-	95 542 835
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 752 716	138 882 017
Инвестиции в долевыми инструментами		
Инвестиции в долевыми инструментами финансовых организаций	123 692	123 692
Итого инвестиции в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 692	123 692
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 876 408	139 005 709

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было ценных бумаг, проданных по соглашениям РЕПО (31 декабря 2019 года: государственные облигации РФ на сумму 678 732 тыс. руб.) (см. Примечания 13 и 18).

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6,0-8,15	2024-2033	7,1-8,2	2027-2039
Корпоративные и банковские облигации	5,3-9,75	2021-2050	6,5-9,8	2020-2050
Облигации ЦБ РФ	-	-	6,3	2020

По состоянию на 31 декабря 2020 года 95% долговых ценных бумаг с фиксированной доходностью имели кредитный рейтинг эмиссии или эмитента не ниже «BBB-» (31 декабря 2019 года: 99%). Оставшимся 5% (31 декабря 2019 года: 1%) кредитный рейтинг эмиссии или эмитента присвоен не был.

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В течение 2020 года Группа приобрела государственные долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 65 120 000 тыс. руб. в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. Средневзвешенная ставка составляет 5,95% годовых, даты погашения – с 16 июля 2025 года до 10 апреля 2030 года.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	68 054 468	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(67 832)	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 986 636	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года 100% долговых ценных бумаг с фиксированной доходностью имели кредитный рейтинг эмиссии или эмитента не ниже «BBB-».

12. Инвестиции в ассоциированную компанию

Информация об ассоциированной компании Группы на отчетную дату указана в таблице ниже:

Наименование	Основная деятельность	Месторегистрации и деятельности	Процент владения/ процент голосующих акций у группы	
			31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
БАРН Б.В.	Холдинговая компания	Нидерланды	40%	40%

Вышеуказанная ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия.

Сводная финансовая информация по ассоциированной компании Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлена ниже. Данная финансовая информация подготовлена на основе финансовой отчетности ассоциированной компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы	105 261 280	107 191 578
Обязательства	81 704 743	87 304 557
Собственный капитал	23 556 537	19 887 021
Чистая прибыль	3 480 755	3 157 636

Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированной компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистые активы БАРН Б.В.	23 556 537	19 887 021
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	9 422 616	7 954 809
Гудвилл	247 235	247 235
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	9 669 851	8 202 044

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

Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2019 года	6 912 137
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании за период	1 263 054
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании за период	26 853
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 31 декабря 2019 года	8 202 044
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2020 года	8 202 044
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании за период	1 392 302
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании за период	75 505
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 31 декабря 2020 года	9 669 851

13. Передача финансовых активов

Группа осуществляет операции по продаже торговых ценных бумаг и ценных бумаг, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по договорам РЕПО (см. Примечания 10, 18).

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. Передача финансовых активов (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

обремененных залогом по соглашениям РЕПО в Примечании 10. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств кредитных организаций (см. Примечание 18).

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 2020 года и 31 декабря 2019 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по портфелям представлены ниже:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	678 732	615 053
Итого	-	-	678 732	615 053

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по эмитентам представлены ниже:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Государственные облигации РФ	-	-	678 732	615 053
Итого	-	-	678 732	615 053

14. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования - Здания	Итого
Первоначальная стоимость					
1 января 2020 года	43 484 725	5 832 919	950 181	2 062 507	52 330 332
Приобретения	40 071	958 938	145 231	147 288	1 291 528
Выбытия	(7 564)	(611 484)	(202 555)	-	(821 603)
Переоценка	6 442 952	-	-	-	6 442 952
31 декабря 2020 года	49 960 184	6 180 373	892 857	2 209 795	59 243 209
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2020 года	(34 326 772)	(4 448 930)	(543 435)	(653 030)	(39 972 167)
Амортизационные отчисления	(279 976)	(705 827)	(36 142)	(542 527)	(1 564 472)
Обесценение	-	(18 672)	(16 674)	-	(35 346)
Выбытия	2 891	604 291	161 984	-	769 166
Переоценка	(6 348 927)	-	-	-	(6 348 927)
Прочее	-	-	-	163 601	163 601
31 декабря 2020 года	(40 952 784)	(4 569 138)	(434 267)	(1 031 956)	(46 988 145)
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2020 года	9 007 400	1 611 235	458 590	1 177 839	12 255 064

По состоянию на 31 декабря 2020 года здания, оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к третьему уровню иерархии определения справедливой стоимости.

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

15. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	2020 год	2019 год
Первоначальная стоимость		
1 января	17 356 865	14 413 931
Приобретения	2 393 437	3 019 495
Выбытия	(6 428)	(76 561)
31 декабря	19 743 874	17 356 865
Накопленная амортизация и обесценение		
1 января	(8 818 342)	(7 082 148)
Начисленная амортизация	(1 940 846)	(1 756 464)
Обесценение нематериальных активов	(1 343 000)	-
Выбытия	5 835	20 270
31 декабря	(12 096 353)	(8 818 342)
Остаточная балансовая стоимость		
31 декабря	7 647 521	8 538 523

В декабре 2020 года Правлением Банка был одобрен план на 2021-2025 гг. по обновлению морально устаревающего программного обеспечения. В частности, были приняты следующие решения:

- По постепенному переходу от устаревших системных приложений на программное обеспечение российских разработчиков, по причине изменения налогового законодательства в отношении сделок по приобретению/продаже программного обеспечения на территории Российской Федерации и иных законодательных актов, обсуждаемых Правительством Российской Федерации;
- По пересмотру (сокращению) остаточного срока полезного использования программного обеспечения с 5 до 4 лет.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. Нематериальные активы (продолжение)

Решение, принятое Правлением Банка и, в частности, сокращение срока полезного использования активов предполагает неблагоприятное изменение в объеме и способе использования активов Группой, что является свидетельством обесценения в соответствии с пунктом 12 f МСФО (IAS) 36.

В отношении программного обеспечения, являющегося предметом решения Правления, была определена возмещаемая стоимость в размере 571 140 тыс. руб. по сравнению с балансовой стоимостью 1 914 140 тыс. руб. В результате было признано обесценение в сумме 1 343 000 тыс. руб. Данное обесценение отражено в строке «Обесценение нематериальных активов» в составе операционных расходов консолидированного отчета о совокупном доходе.

При оценке возмещаемой стоимости было отмечено, что программное обеспечение не генерирует автономных денежных потоков. В результате возмещаемая стоимость была определена на уровне единицы, генерирующей денежные потоки, в соответствии с МСФО (IAS) 36. Генерирующей единицей является наименьшая идентифицируемая группа активов, генерирующая независимый приток денежных средств при помощи тестируемого программного обеспечения. В качестве такой генерирующей единицы был признан розничный и корпоративный бизнес-сегмент Банка. Денежные потоки, возникающие из этой единицы, были дисконтированы в течение расчетного периода времени по соответствующей ставке дисконтирования.

В качестве ставки дисконтирования применялась ожидаемая ставка доходности на долгосрочный актив, рассчитанная согласно модели оценки долгосрочных активов (САРМ) с учетом безрисковой ставки, бета-ставки и премии за риск. Размер ставки дисконтирования составил 11,42%. Ожидается, что рассматриваемые нематериальные активы будут заменены в течение 4 лет.

Правление утвердило пропорциональное распределение общего убытка от обесценения в размере 1 343 000 тыс. руб. по программному обеспечению в соответствии с определенным перечнем с последующим сокращением срока полезного использования до 4 лет, подразумевающая полное или постепенное сокращение использования указанного программного обеспечения в течение этого периода. По оставшемуся программному обеспечению существенных признаков обесценения выявлено не было.

16. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	2020 год	2019 год
Текущий налог на прибыль	5 281 408	5 095 553
Отложенный налог на прибыль – восстановление временных разниц	(3 291 769)	(737 628)
Расход по налогу на прибыль	1 989 639	4 357 925

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 2020 и 2019 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2020 и 2019 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:

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	10 943 546	22 058 990
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке	2 188 709	4 411 798
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(516 254)	(445 868)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	317 184	391 995
Расход по налогу на прибыль	1 989 639	4 357 925

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая сумма	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основные средства и нематериальные активы	8 636 056	8 567 449	(11 326 374)	(11 620 323)	(2 690 318)	(3 052 874)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	2 048 811	577 567	(62 754)	-	1 986 057	577 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	156	10 390	(410 975)	(504 772)	(410 819)	(494 382)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки и обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	4 107 637	2 645 189	(2 335 961)	(2 467 802)	1 771 676	177 387
Прочие статьи	3 148 952	3 401 648	-	-	3 148 952	3 401 648
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	17 941 612	15 202 243	(14 136 064)	(14 592 897)	3 805 548	609 346

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2020 года	Отражено в составе прибылей или убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	(3 052 874)	383 502	(20 946)	(2 690 318)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	577 567	1 566 676	(158 186)	1 986 057
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(494 382)	(2)	83 565	(410 819)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки и обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	177 387	1 594 289	-	1 771 676
Прочие статьи	3 401 648	(252 696)	-	3 148 952
	609 346	3 291 769	(95 567)	3 805 548

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, представлено в следующей таблице:

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

16. Налогообложение (продолжение)

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

	2020 год			2019 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	790 932	(158 186)	632 746	(654 937)	126 317	(528 620)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(409 319)	83 565	(325 754)	5 110 757	(1 017 512)	4 093 245
Влияние пересчета валют	67 008	-	67 008	27 005	-	27 005
Резерв по переоценке основных средств	104 731	(20 946)	83 785	5 368 673	(1 073 735)	4 294 938
Прочий совокупный доход	553 352	(95 567)	457 785	9 851 498	(1 964 930)	7 886 568

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы, предоплаты и расходы будущих периодов	6 626 469	6 484 275
Начисленный доход, за исключением дохода, отраженного в составе соответствующих финансовых активов	278 433	470 013
НДС к возмещению по лизинговым операциям	178 077	821 269
Транзитные счета	121 301	4 918 808
Прочее	957 843	767 523
Прочие активы	8 162 123	13 461 888

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера (Примечание 22)	4 521 052	3 873 160
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	3 586 739	4 030 571
Начисленные расходы и доходы будущих периодов	3 065 588	2 878 814
Кредиторская задолженность	2 689 406	1 775 850
Транзитные счета	713 824	482 337
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	376 600	444 062
Прочие резервы	222 607	226 036
Прочее	1 434 076	1 285 908
Прочие обязательства	16 609 892	14 996 738

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета	11 781 431	7 316 851
Срочные депозиты и кредиты	15 657 080	58 494 241
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечания 7, 13)	1 664 854	917 972
Субординированный заем (Примечания 20, 30)	-	29 780 408
Средства кредитных организаций	29 103 365	96 509 472

По состоянию на 31 декабря 2020 года 76% (31 декабря 2019 года: 83%) от общей суммы средств кредитных организаций (в 2019 году за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было контрагентов/групп контрагентов, совокупные средства которых по отдельности превышали 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: совокупные средства одного контрагента).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями (31 декабря 2019 года: ценные бумаги справедливой стоимостью 678 732 тыс. руб.) (см. Примечания 10, 13 и 29).

По состоянию на 31 декабря 2020 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 1 664 854 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 302 919 тыс. руб.) обеспечены государственными облигациями РФ, приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями, справедливой стоимостью 1 728 806 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 336 421 тыс. руб.) (см. Примечание 7).

19. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета	321 343 242	215 990 365
Срочные депозиты	622 615 443	644 239 121
Соглашения РЕПО с клиентами	-	9 857
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 171 317	1 387 304
Средства клиентов	945 130 002	861 626 647

По состоянию на 31 декабря 2020 года 30% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2019 года: 34%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	120 161 550	84 173 774
Срочные депозиты	484 824 203	454 966 587
Соглашения РЕПО с клиентами	-	9 857
Итого средства корпоративных клиентов	604 985 753	539 150 218
Розничные клиенты		
Текущие счета	201 181 692	131 816 591
Срочные депозиты	137 791 240	189 272 534
Итого средства розничных клиентов	338 972 932	321 089 125
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО(IFRS) 16	1 171 317	1 387 304
Средства клиентов	945 130 002	861 626 647

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 122 651 211 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 167 534 866 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 15 140 029 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 21 737 668 тыс. руб.) представлена депозитами компаний среднего и малого бизнеса.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

19. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имеет соглашений РЕПО с клиентами (31 декабря 2019 года: соглашения РЕПО с клиентами на сумму 9 857 тыс. руб., обеспеченные банковскими облигациями справедливой стоимостью 10 691 тыс. руб., приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с клиентами) (см. Примечание 9).

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Торговля	143 535 287	102 627 855
Энергетика	143 024 133	148 400 758
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	82 811 259	45 832 153
Машиностроение	46 338 505	58 589 867
Недвижимость и строительство	46 136 200	38 968 514
Прочее производство	45 910 332	26 920 194
Телекоммуникации	39 870 531	30 858 971
Химическая промышленность	34 089 043	19 316 315
Финансы	17 225 124	15 753 466
Транспорт	16 076 009	16 989 716
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	11 323 104	3 975 246
Деревообрабатывающая промышленность	8 998 292	3 361 377
Российские органы власти	94 593	49 322 772
Прочее	44 566 774	38 059 089
Итого средства юридических лиц	679 999 186	598 976 293
Итого средства физических лиц	263 959 499	261 263 050
Средства клиентов	943 958 685	860 239 343

20. Субординированный заем

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ЮниКредит С.п.А		
480 900 тыс. долл. США, выплата процентов – ежеквартально, срок погашения – март 2025 года	-	29 780 408
Субординированный заем	-	29 780 408

Субординированный заем был досрочно погашен в марте 2020 года. В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по субординированным займам осуществляется после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию.

В 2020 Группа объявила и выплатила дивиденды по обыкновенным акциям в размере 3 378 руб. на акцию в общей сумме 8 121 323 тыс. руб. (2019 год: 3 378 руб. на акцию в общей сумме 8 121 322 тыс. руб.).

22. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов	407 463 107	376 971 129
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	312 940 662	241 762 866
Выданные гарантии	159 734 098	151 284 851
Аккредитивы	47 894 648	51 852 069
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва под обесценение	928 032 515	821 870 915
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(3 124 475)	(2 493 278)
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37	(1 396 577)	(1 379 882)
Итого условных обязательств кредитного характера	923 511 463	817 997 755

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых гарантий, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2020 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	612 400	10 423	49 668	672 491
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(521 234)	521 234	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3	-	(232 895)	232 895	-
Начисление/(восстановление) резерва за период	701 279	(10 420)	(49 668)	641 191
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	792 445	288 342	232 895	1 313 682

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих неиспользованных кредитных обязательств, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2020 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	1 588 327	100 427	132 033	1 820 787
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	7 199	(7 199)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(413 715)	414 474	(759)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(98 558)	98 558	-
Начисление/(восстановление) резерва за период	235 011	(121 435)	(123 570)	(9 994)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	1 416 822	287 709	106 262	1 810 793

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. Условные обязательства (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой стоимости финансовых гарантий, предоставленных клиентам, за 2020 год в разбивке по стадиям:

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	101 278 667	263 350	100 042	101 642 059
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	66 708 183	-	-	66 708 183
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(7 746 364)	7 746 364	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3	-	(569 626)	569 626	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(69 121 803)	(263 112)	(185 075)	(69 569 990)
Величина влияния изменений валютного курса	8 548 895	838 030	32 480	9 419 405
Валовая балансовая стоимость на конец периода	99 667 578	8 015 006	517 073	108 199 657

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой стоимости прочих неиспользованных кредитных обязательств, предоставленных клиентам, за 2020 год в разбивке по стадиям:

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	606 346 431	12 171 479	216 084	618 733 994
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	296 308 769	-	-	296 308 769
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	241 836	(241 836)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(29 570 636)	29 571 481	(845)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(223 330)	223 330	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(226 025 045)	(20 548 585)	(247 455)	(246 821 085)
Величина влияния изменений валютного курса	48 672 858	3 507 327	1 923	52 182 108
Валовая балансовая стоимость на конец периода	695 974 213	24 236 536	193 037	720 403 786

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых гарантий, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2019 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	1 205 945	43 546	8 073	1 257 564
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	22 804	(22 804)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(60 092)	60 092	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3	-	(49 668)	49 668	-
Восстановление резерва за период	(556 257)	(20 743)	(8 073)	(585 073)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	612 400	10 423	49 668	672 491

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих неиспользованных кредитных обязательств, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2019 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	1 896 180	78 272	32 950	2 007 402
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	22 949	(22 949)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(271 718)	275 962	(4 244)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(120 079)	120 079	-
Восстановление резерва за период	(59 084)	(110 779)	(16 752)	(186 615)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	1 588 327	100 427	132 033	1 820 787

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой стоимости финансовых гарантий, предоставленных клиентам, за 2019 год в разбивке по стадиям:

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	108 589 061	3 585 943	16 395	112 191 399
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	56 578 126	-	-	56 578 126
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	3 194 467	(3 194 467)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(459 090)	459 090	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3	-	(115 187)	115 187	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(58 887 825)	(472 029)	(31 540)	(59 391 394)
Величина влияния изменений валютного курса	(7 736 072)	-	-	(7 736 072)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	101 278 667	263 350	100 042	101 642 059

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой стоимости прочих неиспользованных кредитных обязательств, предоставленных клиентам, за 2019 год в разбивке по стадиям:

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на начало периода	606 993 965	30 765 862	40 678	637 800 505
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	284 954 246	-	-	284 954 246
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	4 685 706	(4 685 706)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(13 092 195)	13 097 002	(4 807)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(831 564)	831 564	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(260 142 179)	(22 775 258)	(651 323)	(283 568 760)
Величина влияния изменений валютного курса	(17 053 112)	(3 398 857)	(28)	(20 451 997)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	606 346 431	12 171 479	216 084	618 733 994

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв под обесценение на начало периода	1 379 882	267 410
Создание резерва под обесценение	16 695	1 112 472
Резерв под обесценение на конец периода	1 396 577	1 379 882

В таблице ниже представлена информация по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	795 641 791	32 251 542	710 110	828 603 443
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 209 267)	(576 051)	(339 157)	(3 124 475)
Итого условных обязательств кредитного характера	793 432 524	31 675 491	370 953	825 478 968

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

22. Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения	Итого условные обязательства кредитного характера
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	98 375 844	1 053 228	99 429 072
Резерв под обесценение	(588 805)	(807 772)	(1 396 577)
Итого условных обязательств кредитного характера	97 787 039	245 456	98 032 495

В таблице ниже представлена информация по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения	Итого условные обязательства кредитного характера
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	100 571 088	923 774	101 494 862
Резерв под обесценение	(608 514)	(771 368)	(1 379 882)
Итого условных обязательств кредитного характера	99 962 574	152 406	100 114 980

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 2020 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 3 998 972 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 6 007 311 тыс. руб.).

23. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. Снижение ключевой ставки Центральным Банком России с 6,25% до 4,25% является одной из причин снижения чистого процентного дохода в 2020 году по отношению к 2019 году.

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Только за 2020 год США ввели 47 пакетов новых ограничений, что продолжает затруднять доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

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

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (Covid-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения Covid-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Covid-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, последствия Covid-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения Covid-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса. Банк России и Правительство РФ предприняли пакет антикризисных мер, направленных на поддержание кредитной активности населения, включая предоставление банковскому сектору источников дополнительной ликвидности в форме льготного кредитования.

С учетом данной ситуации Группой произведено моделирование потенциального влияния стрессовых сценариев на деятельность и финансовые показатели Группы, которые учитывают возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий. В 2020 году Группа обновила макроэкономический прогноз для отражения ожидаемых кредитных убытков, изменив кредитный риск заемщиков. Группой предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

В течение года Группа несколько раз проводила стресс-тестирование таких показателей как запас ликвидности и достаточность капитала. Даже в случае реализации стрессового сценария норматив краткосрочной ликвидности (Н26) остается выше

установленного триггера. Дополнительные действия со стороны руководства Группы могут способствовать улучшению показателей ликвидности:

- (а) Использование активов, доступных для залога, в сумме, превышающей объем безотзывной кредитной линии. Реализация только этой меры позволит вернуть норматив ликвидности в заданный коридор значений.
- (б) Дополнительно существуют меры, включенные в «План фондирования в кризисных ситуациях», которые предполагают наращивание активов, доступных для залога, а также продажу синдицированных кредитов.

Таким образом, управление показателями ликвидности демонстрирует достаточный запас прочности при возникновении стрессовой ситуации.

В отношении достаточности капитала Группа провела стрессовое тестирование, в частности, в части валютного курса тестировалась дальнейшая девальвация рубля к доллару США по отношению к курсу на март 2020 года, а также рассматривались сценарии увеличения уровня дефолта кредитного портфеля. Результаты стресс-тестов подтверждают стабильное финансовое положение Группы. Руководство Группы считает, что коэффициенты будут выше минимальных нормативных требований.

В 2020 году Группой, учитывая устойчивое текущее финансовое состояние, было принято решение не использовать предложенные Банком России и указанные в серии информационных писем послабления к расчетам банковских нормативов.

С марта 2020 года Группа начала принимать поступающие заявки от корпоративных клиентов, в том числе от клиентов малого и среднего бизнеса, и от физических лиц на предоставление им в соответствии с российским законодательством кредитных каникул по ранее выданным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2020 года количество полученных заявок оценивается как незначительное по отношению к общему числу выданных кредитов. Все случаи предоставления кредитных каникул отмечаются как «Covid-19», по каждому случаю производится анализ восстановления кредитоспособности.

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Группы можно сделать вывод о том, что текущая экономическая ситуация не оказала существенного влияния на финансовые показатели Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

23. Операционная среда (продолжение)

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 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 78 131 210 973 штук и 38 574 427 402 штук, соответственно.

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают иски к Группе. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа создала резерв на возможные выплаты по судебным искам в размере 188 310 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 226 036 тыс. руб.), который был включен в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

24. Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой

Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами	31 821	50 018
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами и сделками «спот»	(708 502)	(804 596)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(636 220)	(456 818)
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	(1 312 901)	(1 211 396)

25. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Расчетно-кассовое обслуживание	2 639 186	2 487 770
Розничные услуги	2 431 587	3 136 489
Документарные операции	2 234 301	2 083 762
Комиссия агентов по страхованию	1 721 072	4 090 566
Прочее	26 338	10 593
Доходы по услугам и комиссии полученные	9 052 484	11 809 180

Расходы по услугам и комиссии уплаченные представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Розничные услуги	(1 152 714)	(1 293 008)
Расчетно-кассовое обслуживание	(779 900)	(1 249 155)
Документарные операции	(34 625)	(114 511)
Прочее	(239 880)	(196 010)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 207 119)	(2 852 684)

26. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и премии	7 515 546	7 666 330
Отчисления на социальное обеспечение	430 724	470 210
Прочие компенсационные выплаты	232 880	204 640
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 912 582	1 896 575
Расходы на персонал	10 091 732	10 237 755
Услуги связи и информационные услуги	3 453 211	2 782 792
Страхование вкладов	1 232 245	1 704 926
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	770 115	582 453
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	588 206	154 369
Расходы на охрану	424 989	348 977
Реклама и маркетинг	184 427	212 112
Прочие налоги	147 344	143 885
Прочее	713 956	645 148
Прочие административные расходы	7 514 493	6 574 662

27. Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленными соглашениями Базель II и Базель III, правил и указаний Европейского Парламента и Совета «CRD IV», требований ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	196 615 263	185 401 373
Основной капитал	196 615 263	185 401 373
Дополнительный капитал	10 244 646	38 348 034
Итого капитал	206 859 909	223 749 407

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)

27. Управление капиталом (продолжение)

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» по состоянию на 31 декабря 2020 года и в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимум 8%)	18,8%	18,1%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (минимум 4,5%)	18,0%	15,1%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимум 6%)	18,0%	15,1%

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

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

Результаты расчета капитала и нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом (не аудировано):

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Базовый капитал первого уровня	201 293 047	188 977 354
Капитал второго уровня	1 100 103	31 186 341
Итого капитал	202 393 150	220 163 695
Активы, взвешенные с учетом риска	862 904 925	1 100 992 675
Норматив достаточности капитала первого уровня	23,3%	17,2%
Общий норматив достаточности капитала	23,5%	20,0%

28. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный, рыночный (включая валютный) риски, риск ликвидности и операционный риск. Целью Группы является поддержание баланса между рисками и прибыльностью, а также минимизация потенциального негативного влияния на финансовые показатели Группы.

Структура управления рисками. Целью политики управления рисками Группы является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержена Группа, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также с появлением новых усовершенствованных методов управления рисками.

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

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

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

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

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

Управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включающих Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Специальный кредитный комитет и Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и размера риска, а также рисков, связанных с клиентом (внутренние рейтинги).

В компетенцию комитетов по рискам 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, согласовываются членом Правления, курирующим управление рисками, и утверждаются Правлением/ Наблюдательным Советом в соответствии с действующими Правилами разработки, согласования и утверждения внутренних нормативных документов Банка.

В процессе принятия решений по управлению кредитным риском применяется принцип двойного контроля. Одобрение выдачи кредита осуществляется посредством подачи и одобрения заявки о предоставлении кредита. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования физических лиц осуществляется Операционной группой, которой делегируются соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами андеррайтинга и/или кредитного скоринга. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования компаний малого и среднего бизнеса осуществляется бизнес-подразделением, которому член Правления, курирующий управление рисками, делегирует соответствующие полномочия в соответствии с правилами, стандартами и матрицей принятия решений по заявкам. Все случаи исключений/отклонений от стандартных продуктов должны быть утверждены членом Правления, курирующим управление рисками.

Используемые Группой процедуры андеррайтинга, оценки рисков, их отражение в отчетности и контроль различаются в зависимости от типа риска, однако для всех типов риска введен общий принцип – контроль со стороны члена Правления, курирующего управление рисками.

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Группы по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Управление кредитным риском, возникающим по операциям с торговыми ценными бумагами, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску, проводится ежедневно.

Управление кредитным риском. Политика Группы в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением/Наблюдательным Советом в соответствии с действующими Политикой и Порядком внедрения документов Группы в Банке.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

28. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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 2020 года	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	14 245 503	13 295 444
Торговые ценные бумаги:	6		
- находящиеся в собственности Группы		1 082 892	-
Производные финансовые активы	8	39 606 302	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	18 583 515	9 873 372
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- Долговые ценные бумаги	11	67 986 636	-
- Средства в кредитных организациях	7	380 383 482	245 812 527
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	646 035 934	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	10		
- находящиеся в собственности Группы		46 752 716	138 203 285
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	678 732
Итого		1 214 676 980	1 165 518 296
Условные обязательства кредитного характера	22	923 511 463	817 997 755
Итого размер кредитного риска		2 138 188 443	1 983 516 051

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

28. Управление рисками (продолжение)

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, представленные выше суммы отражают текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	14 245 503	-	-	14 245 503
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		1 082 892	-	-	1 082 892
Производные финансовые активы	8	37 999 836	1 606 466	-	39 606 302
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	18 583 515	-	-	18 583 515
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- Долговые ценные бумаги	11	67 986 636	-	-	67 986 636
- Средства в кредитных организациях	7	350 178 105	30 205 377	-	380 383 482
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	323 752 369	310 053 365	12 230 200	646 035 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	10				
- находящиеся в собственности Группы		44 871 549	1 881 167	-	46 752 716
Итого		858 700 405	343 746 375	12 230 200	1 214 676 980

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

В категорию активов с высоким рейтингом включены непросроченные активы с внутренним рейтингом от 1+ до 4+, вероятность дефолта которых не превышает 0,5% (так называемый «Инвестиционный рейтинг» в соответствии с требованиями Группы ЮниКредит). В категорию активов со стандартным рейтингом включены непросроченные активы с внутренним рейтингом от 4 до 8, вероятность дефолта которых находится в пределах от 0,5% до 99%. В категорию просроченных или обесцененных активов включены активы, вероятность дефолта которых равна 100%, либо являющиеся просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2020 года 54% активов (31 декабря 2019 года: 47%) в вышеприведенных таблицах имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/VBBB/VB/V, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch). По состоянию на 31 декабря

2020 года 46% активов (31 декабря 2019 года: 53%) не имеют внешних рейтингов по причине того, что небольшие компании и физические лица не рейтингуются международными рейтинговыми агентствами.

Географическая концентрация. Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), 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 2020 года и 31 декабря 2019 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 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 двух раз в год) Департамент финансирования банковских операций обновляет данный план и одобряет на КУАП после утверждения годового плана финансирования. В дополнение к планам финансирования в кризисных ситуациях Группа ЮниКредит разрабатывает план восстановления финансовой устойчивости, призванный установить возможные действия в случае особо значительных кризисных ситуаций.

2. Для анализа структурной ликвидности Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных рисков используются норматив чистого стабильного фондирования и базирующиеся на нем данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются локальному КУАП и КУАП Группы ЮниКредит на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.
3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и в сумме по всем валютам на основе модели движения потоков денежных средств в соответствии с подходом Группы ЮниКредит и локальным подходом. Разница между двумя подходами обусловлена необходимостью контролировать риск ликвидности с учетом конкретной стратегии Группы, а также с учетом локальных особенностей рынка.
 - Регуляторный подход к мониторингу риска ликвидности, основанный на нормативе краткосрочной ликвидности, применяется в Банке в соответствии с требованиями ЦБ РФ и Группы ЮниКредит.
 - Для прогнозируемых будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в ликвидных средствах применяется комбинированное стресс-тестирование, основанное на различных возможных сценариях, включая сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д. Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Группы выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов розничными клиентами, неспособность совершать сделки своп по приемлемым ценам и прочие факторы. С целью выявления возможных проблем применяется метод обратного стресс-теста, с последующей разработкой плана восстановления.
 - Группа ЮниКредит устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

28. Управление рисками (продолжение)

стоимости). Дополнительно локальный КУАП устанавливает лимиты на разрыв ликвидности в соответствии с локальной моделью денежных потоков.

- Система контроля за ликвидностью не ограничивается строгими метриками, а включает индикаторы раннего предупреждения кризиса ликвидности, которые позволяют КУАП вовремя перейти от сценария нормальной деятельности к антикризисному управлению.
4. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе, в т.ч. через анализ концентрации структурного фондирования на отдельных сроках, анализ объема структурного фондирования в значимых иностранных валютах и т.д. 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 производит оценку норматива Н26 и Н28 и еженедельно составляет стратегический прогноз этих нормативов на горизонте одного года. Департамент финансовых рынков ежедневно рассчитывает оперативный прогноз нормативов Н26, Н2, Н3 и Н4 на горизонте одной недели. Департамент бухгалтерского учета и отчетности производит итоговый независимый расчет регуляторных нормативов.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	31 декабря 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	180,4	196,4
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	446,3	306,6
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	45,0	44,2
Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (минимум 90%)	141,6	160,7
Норматив чистого стабильного фондирования Н28 (минимум 100%)	138,5	127,9

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 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	28 949 714	-	-	-	-	-	-	28 949 714
Торговые ценные бумаги:								
- находящиеся в собственности Группы	-	-	-	-	-	1 082 892	-	1 082 892
Производные финансовые активы	1 307 853	954 844	696 684	1 320 790	9 752 068	25 574 063	-	39 606 302
Производные финансовые активы для целей хеджирования	2 963	1 046 043	1 523 719	1 367 464	8 006 182	6 637 144	-	18 583 515
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:								
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	67 986 636	-	67 986 636
- Средства в кредитных организациях	346 226 140	6 054 476	5 702 100	7 039 262	3 015 210	-	12 346 294	380 383 482
- Кредиты, предоставленные клиентам	22 796 444	30 416 343	43 810 985	62 958 925	229 924 714	256 128 523	-	646 035 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	433 715	-	-	2 887 006	43 431 995	123 692	46 876 408
Прочие финансовые активы	2 083 593	-	-	-	-	-	-	2 083 593
Итого финансовые активы	401 366 707	38 905 421	51 733 488	72 686 441	253 585 180	400 841 253	12 469 986	1 231 588 476
Обязательства								
Средства кредитных организаций	23 002 269	2 449 557	588 168	668 547	2 359 875	34 949	-	29 103 365
Производные финансовые обязательства	1 084 013	987 090	665 010	3 342 727	9 810 423	24 042 947	-	39 932 210
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	372 136	1 514 113	1 986 434	5 710 316	12 141 649	8 453 317	-	30 177 965
Средства клиентов	591 485 189	179 511 418	47 646 917	68 713 057	54 704 738	3 068 683	-	945 130 002
Прочие финансовые обязательства	3 346 451	-	-	-	-	-	-	3 346 451
Итого финансовые обязательства	619 290 058	184 462 178	50 886 529	78 434 647	79 016 685	35 599 896	-	1 047 689 993
Чистая позиция	(217 923 351)	(145 556 757)	846 959	(5 748 206)	174 568 495	365 241 357	12 469 986	
Совокупный разрыв ликвидности	(217 923 351)	(363 480 108)	(362 633 149)	(368 381 355)	(193 812 860)	171 428 497	183 898 483	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 31 декабря 2020 года наблюдается максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде от 6 месяцев до 1 года, что объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в составе обязательств. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Группой могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажа ценных бумаг при одновременном снижении объема участия Группы в сделках обратного РЕПО.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. Управление рисками (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без опреде- ленного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	24 268 658	-	-	-	-	-	-	24 268 658
Производные финансовые активы	2 667 388	991 297	1 844 627	739 790	5 922 195	11 719 112	-	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	16 781	2 213	132 636	1 252 153	5 491 986	2 977 603	-	9 873 372
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:								
-Средства в кредитных организациях	212 779 973	5 650 587	4 441 658	5 437 573	5 548 432	-	11 954 304	245 812 527
-Кредиты, предоставленные клиентам	42 141 679	46 858 717	45 099 973	93 375 693	203 701 891	302 592 574	-	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 040 920	92 726 646	-	-	1 746 233	41 368 218	123 692	139 005 709
Прочие финансовые активы	6 725 016	-	-	-	-	-	-	6 725 016
Итого финансовые активы	291 640 415	146 229 460	51 518 894	100 805 209	222 410 737	358 657 507	12 077 996	1 183 340 218
Обязательства								
Средства кредитных организаций	54 766 917	5 987 069	934 149	2 104 304	1 419 330	31 297 703	-	96 509 472
Производные финансовые обязательства	1 305 797	1 932 396	445 418	483 804	4 082 401	12 707 409	-	20 957 225
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	369 249	564 598	1 075 220	1 201 833	6 296 540	5 870 031	-	15 377 471
Средства клиентов	534 832 665	91 255 902	56 451 884	57 222 040	115 583 121	6 281 035	-	861 626 647
Прочие финансовые обязательства	2 852 290	-	-	-	-	-	-	2 852 290
Итого финансовые обязательства	594 126 918	99 739 965	58 906 671	61 011 981	127 381 392	56 156 178	-	997 323 105
Чистая позиция	(302 486 503)	46 489 495	(7 387 777)	39 793 228	95 029 345	302 501 329	12 077 996	
Совокупный разрыв ликвидности	(302 486 503)	(255 997 008)	(263 384 785)	(223 591 557)	(128 562 212)	173 939 117	186 017 113	

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения. В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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	Без опреде- ленного срока погашения	Итого
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2020 года								
Денежные средства и их эквиваленты	28 949 714	-	-	-	-	-	-	28 949 714
Торговые ценные бумаги								
- находящиеся в собственности Группы	1 082 892	-	-	-	-	-	-	1 082 892
Производные финансовые активы:								
- Суммы к уплате по договорам	(55 004 652)	(31 605 234)	(10 153 610)	(22 326 560)	(80 760 348)	(92 761 513)	-	(292 611 917)
- Суммы к получению по договорам	55 763 930	32 386 484	11 972 736	23 315 643	88 607 622	112 209 159	-	324 255 574
Производные финансовые активы для целей хеджирования:								
- Суммы к уплате по договорам	(27 830)	(14 273 062)	(5 406 184)	(570 800)	(5 194 464)	(2 550 978)	-	(28 023 318)
- Суммы к получению по договорам	99 888	17 233 001	7 210 446	3 948 359	12 363 635	5 704 586	-	46 559 915
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Долговые ценные бумаги	208 602	106 500	1 622 856	1 937 958	7 751 831	75 319 337	-	86 947 084
- Средства в кредитных организациях	346 672 263	6 186 925	5 873 969	7 379 676	2 999 025	108 984	12 351 304	381 572 146
- Кредиты, предоставленные клиентам	30 962 150	38 198 825	58 502 351	87 351 772	299 867 244	357 369 734	-	872 252 076
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:								
- находящиеся в собственности Группы	90 725	662 643	1 205 993	1 520 675	8 699 822	58 352 490	-	70 532 348
Прочие финансовые активы	2 083 593	-	-	-	-	-	-	2 083 593
Итого недисконтированные финансовые активы	410 881 275	48 896 082	70 828 557	102 556 723	334 334 367	513 751 799	12 351 304	1 493 600 107
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года								
Средства кредитных организаций	23 022 598	2 469 964	598 679	789 414	2 401 845	35 113	-	29 317 613
Производные финансовые обязательства:								
- Суммы к уплате по договорам	45 751 756	20 198 498	8 792 596	35 454 712	103 475 653	124 194 655	-	337 867 870
- Суммы к получению по договорам	(44 608 517)	(19 493 394)	(8 333 429)	(32 965 387)	(97 249 846)	(104 339 548)	-	(306 990 121)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:								
- Суммы к уплате по договорам	685 663	11 314 163	11 512 920	32 511 883	39 616 313	11 023 586	-	106 664 528
- Суммы к получению по договорам	(405 202)	(9 355 011)	(8 313 623)	(23 198 576)	(28 683 238)	(6 974 699)	-	(76 930 349)
Средства клиентов	591 908 841	180 280 489	48 545 907	70 534 288	57 613 366	3 220 348	-	952 103 239
Прочие финансовые обязательства	3 346 451	-	-	-	-	-	-	3 346 451
Итого недисконтированные финансовые обязательства	619 701 590	185 414 709	52 803 050	83 126 334	77 174 093	27 159 455	-	1 045 379 231

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

28. Управление рисками (продолжение)

Информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 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	Без опреде- ленного срока погашения	Итого
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2019 года								
Денежные средства и их эквиваленты	24 268 658	-	-	-	-	-	-	24 268 658
Производные финансовые активы:								
- Суммы к уплате по договорам	(45 250 337)	(24 429 852)	(24 813 900)	(11 452 477)	(56 024 653)	(86 376 053)	-	(248 347 272)
- Суммы к получению по договорам	48 264 765	25 115 250	28 498 668	14 952 453	64 529 437	98 190 655	-	279 551 228
Производные финансовые активы для целей хеджирования:								
- Суммы к уплате по договорам	(468 149)	(1 117 646)	(1 558 396)	(22 926 471)	(30 267 040)	(3 250 946)	-	(59 588 648)
- Суммы к получению по договорам	434 587	1 792 413	2 185 443	26 175 553	36 093 675	4 857 283	-	71 538 954
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:								
- Средства в кредитных организациях	213 197 029	5 781 743	4 662 394	5 914 361	5 393 555	-	11 957 146	246 906 228
- Кредиты, предоставленные клиентам	49 561 985	58 387 060	59 899 113	120 651 041	287 362 023	419 074 925	-	994 936 147
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:								
- находящиеся в собственности Группы	3 174 935	93 752 009	1 208 793	1 463 772	7 479 246	69 855 153	-	176 933 908
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	-	22 685	22 685	90 740	1 312 727	-	1 448 837
Прочие финансовые активы	6 725 016	-	-	-	-	-	-	6 725 016
Итого недисконтированные финансовые активы	299 908 489	159 280 977	70 104 800	134 800 917	314 656 983	503 663 744	11 957 146	1 494 373 056
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года								
Средства кредитных организаций	54 844 626	6 958 414	1 869 224	4 018 241	8 859 608	39 562 275	-	116 112 388
Производные финансовые обязательства:								
- Суммы к уплате по договорам	56 153 540	41 147 046	11 824 396	9 894 791	31 366 041	111 192 350	-	261 578 164
- Суммы к получению по договорам	(53 927 906)	(39 253 405)	(11 236 877)	(6 820 032)	(25 862 526)	(96 933 140)	-	(234 033 886)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:								
- Суммы к уплате по договорам	1 166 588	7 193 676	14 398 243	31 020 493	47 670 877	13 152 287	-	114 602 164
- Суммы к получению по договорам	(1 434 127)	(7 455 394)	(13 014 685)	(26 107 100)	(40 236 410)	(10 137 853)	-	(98 385 569)
Средства клиентов	535 700 577	92 648 256	56 937 608	58 227 326	122 644 367	6 350 666	-	872 508 800
Прочие финансовые обязательства	2 852 290	-	-	-	-	-	-	2 852 290
Итого недисконтированные финансовые обязательства	595 355 588	101 238 593	60 777 909	70 233 719	144 441 957	63 186 585	-	1 035 234 351

Анализ сроков погашения не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществлялся в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Указанные остатки включены в таблицах в категорию со сроком погашения «Менее 1 месяца».

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 19).

В нижеследующей таблице представлены условные обязательства кредитного характера по срокам истечения действия договоров. Данные условные обязательства могут привести к оттоку денежных средств до наступления договорных сроков в зависимости от наступления событий, предусмотренных договорами.

	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
31 декабря 2020 года	29 685 893	49 045 485	61 410 116	263 510 291	478 644 623	41 215 055	923 511 463
31 декабря 2019 года	17 961 491	5 940 372	10 572 255	219 146 735	148 149 478	416 227 424	817 997 755

Группа полагает, что не все условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия договоров по таким обязательствам.

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций.

Группа выделяет следующие категории рыночного риска:

1. Процентный риск представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок;
2. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов валют;
3. Риск изменения спреда представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитного спреда;
4. Риск изменения базисного спреда, который представляет собой риск изменения цен финансовых инструментов вследствие колебаний в кросс-валютном базисном спреде или базисном спреде между различными базисами (например, три месяца и овернайт);
5. Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента вследствие его индивидуальных характеристик.

Группа ежедневно оценивает процентный и валютный риски, а также риск изменения базисного спреда как для торгового, так и для банковского портфелей. Кроме того, для позиций с фиксированной доходностью рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

При оценке всех указанных выше рисков Группа применяет метод «value-at-risk» (метод стоимостной оценки рисков, далее – «VaR»). Используемая Группой методология VaR дает оценку потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день. 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.

Для целей управления и контроля процентного риска Группа также использует оценку стоимости базисного пункта (далее – «BP01»), 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»), которая отражает изменение текущей стоимости позиции по облигациям в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

Группа дополнительно рассчитывает (и учитывает при расчете VaR как компоненту процентного риска) изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении базисного спреда (рыночной цены валютно-процентных свопов) на один базисный пункт.

Поскольку мониторинг VaR, BP01 и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, Управление рыночных рисков устанавливает лимиты по VaR, BP01 и CPV и ежедневно анализирует данные показатели на предмет их превышения.

Группа установила следующие лимиты:

- Лимит VaR для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVtPL);
- Лимит VaR для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVtOCI);
- Лимит BP01 для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVtPL);
- Лимит BP01 для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVtOCI), включая лимиты BP01 по отдельным валютам и срокам;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

28. Управление рисками (продолжение)

- Лимиты CPV для позиций по облигациям торговой и банковской книги;
- Лимиты на позиции по облигациям торговой и банковской книги;
- Лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- Лимиты LWL и STWL для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVtPL);
- Лимиты LWL и STWL для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVtOCI).

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 BP01, которые помогают участникам торгов и Департаменту финансирования банковских операций оптимизировать структуру рисков в условиях волатильной ситуации на рынке.

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк - и стресс – тестирования. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск - факторов.

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

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

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

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

Управление процентным риском банковского портфеля.

Группа применяет подход активного управления процентным риском, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода банковского портфеля. Риск аппетит выражается в применении общеиспользуемого подхода по ограничению чувствительности экономической стоимости и чистого процентного дохода, которые в свою очередь используются для определения более детальных лимитов.

Различие между экономическими (поведенческими) и установленными договорными сроками погашения финансовых инструментов характерно для позиции процентного риска финансовых инструментов. Это касается как финансовых инструментов с установленными

договорными сроками погашения (кредиты и срочные депозиты), так и инструментов без договорных сроков погашения (текущие счета, капитал). Группа разработала модели на основании исторических данных, которые позволяют применять поведенческий подход к данным статьям банковского портфеля при построении позиции процентного риска с целью улучшения управления процентным риском посредством предотвращения избыточного хеджирования и развития самостоятельного хеджирования.

Поведенческие модели применяются к текущим счетам с нулевой процентной ставкой (не накопительным) и розничным кредитам в части досрочного погашения, оказывая влияние на итоговую позицию Группы в процентном риске. С целью избежания несоответствия между объектами хеджирования банковского портфеля, учитываемыми по амортизированной стоимости, и инструментами хеджирования, учитываемыми 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 портфелю, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVtOCI), в результате изменения рыночных ставок и цен:

	2020 год	2019 год
Общий VaR	756 069	341 973

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по портфелю, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVtPL), в результате изменения рыночных ставок и цен:

	2020 год	2019 год
Общий VaR	154 857	33 739
Процентный VaR	174 505	30 886
VaR по риску изменения спреда	19 169	-
Валютный VaR	5 852	4 509

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 то же время предоставляя возможность получения краткосрочной прибыли. Группа не поддерживает подверженность валютному риску на долгосрочной основе. Группа использует споты, свопы и форварды в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20 938 696	3 289 297	4 352 156	369 565	28 949 714
Торговые ценные бумаги:					
- находящиеся в собственности Группы	1 082 892	-	-	-	1 082 892
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- Долговые ценные бумаги	67 986 636	-	-	-	67 986 636
- Средства в кредитных организациях	223 976 451	128 041 715	25 505 351	2 859 965	380 383 482
- Кредиты, предоставленные клиентам	388 431 177	170 114 624	87 490 133	-	646 035 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- находящиеся в собственности Группы	46 869 661	-	6 747	-	46 876 408
Прочие финансовые активы	1 079 577	218 044	759 757	26 215	2 083 593
Итого непроизводные финансовые активы	750 365 090	301 663 680	118 114 144	3 255 745	1 173 398 659
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	23 959 117	1 880 222	3 215 431	48 595	29 103 365
Средства клиентов	433 425 544	410 674 666	85 871 226	15 158 566	945 130 002
Прочие финансовые обязательства	2 212 370	274 161	762 370	97 550	3 346 451
Итого непроизводные финансовые обязательства	459 597 031	412 829 049	89 849 027	15 304 711	977 579 818
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	290 768 059	(111 165 369)	28 265 117	(12 048 966)	195 818 841
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(107 485 195)	111 347 163	(28 096 797)	12 197 704	(12 037 125)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	183 282 864	181 794	168 320	148 738	183 781 716

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

28. Управление рисками (продолжение)

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

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 298 216	2 422 229	2 388 452	159 761	24 268 658
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- Средства в кредитных организациях	102 506 789	117 337 118	22 492 515	3 476 105	245 812 527
- Кредиты, предоставленные клиентам	520 528 632	169 823 768	43 418 123	4	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- находящиеся в собственности Группы	138 320 230	-	6 747	-	138 326 977
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	678 732	-	-	-	678 732
Прочие финансовые активы	2 270 662	209 815	4 191 437	53 102	6 725 016
Итого непроизводные финансовые активы	783 603 261	289 792 930	72 497 274	3 688 972	1 149 582 437
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	57 610 906	34 619 119	4 233 851	45 596	96 509 472
Средства клиентов	488 625 703	292 698 204	70 381 997	9 920 743	861 626 647
Прочие финансовые обязательства	1 971 969	228 823	598 568	52 930	2 852 290
Итого непроизводные финансовые обязательства	548 208 578	327 546 146	75 214 416	10 019 269	960 988 409
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	235 394 683	(37 753 216)	(2 717 142)	(6 330 297)	188 594 028
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(50 282 726)	38 167 101	2 992 795	6 468 942	(2 653 888)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	185 111 957	413 885	275 653	138 645	185 940 140

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:

	2020 год - влияние	2019 год - влияние
Укрепление доллара США на 10%	18 179	41 389
Ослабление доллара США на 10%	(18 179)	(41 389)
Укрепление евро на 10%	16 832	27 565
Ослабление евро на 10%	(16 832)	(27 565)

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Группы валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Операционный риск

Определение операционного риска и принципы управления. Группа определяет операционный риск как риск убытка, обусловленного некорректной или ненадлежащей работой внутренних процессов, людей и систем или внешними событиями. Определение операционного риска включает юридический риск, но не включает стратегический и репутационный риски.

К юридическому риску, в числе прочего, относятся штрафы, взыскания или штрафные убытки, возникающие в результате деятельности надзорного характера, а также урегулирование споров с частными лицами.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- участие руководящих органов Группы в принятии решений, относящихся к системе управления операционными рисками;
- независимость функции управления операционными рисками от функций, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, второй и третий уровень);
- разделение функций по разработке структуры управления операционными рисками и ее оценке;
- участие подразделения по управлению операционными рисками в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс принятия решений и передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень;
- надлежащее периодическое раскрытие информации и составление отчетов.

Система управления операционным риском. Система управления операционными рисками Группы соответствует стандартам и принципам Группы ЮниКредит, требованиям Базельского комитета по банковскому надзору и Центрального Банка РФ, а также законодательству Российской Федерации. Также Банк ведет работу по приведению системы управления операционным риском в соответствие требованиям Положения Банка России № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

Стандарты и принципы управления изложены в комплексе локально утвержденных нормативных документах, 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 подержанности 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 и их валидация, включая общий анализ бухгалтерской отчетности, выверку счетов, мониторинг временных и вспомогательных счетов, контроль за качеством информации;
- индикаторы операционного риска;
- сценарный анализ;
- самооценка рисков и контролей существующих процессов;
- мониторинг значения отношения ожидаемых операционных убытков к доходу;
- страховое покрытие Группы;
- распределение капитала под риск, а также подготовка к переходу на новый подход к оценке операционного риска в рамках стандарта Базель III;
- анализ новых продуктов/процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска Правлению, Департаменту внутреннего аудита и соответствующим подразделениям Группы ЮниКредит;
- предоставление Комитету по управлению операционными рисками информации о событиях операционного риска, оказывающих существенное влияние на риск-профиль Группы.

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска Группы создана постоянная рабочая группа, состоящая преимущественно из экспертов УОР, представителей Департамента внутреннего аудита и приглашенных экспертов из соответствующих подразделений Банка, основной задачей которой является выявление источника операционного риска, снижение размера операционного риска и принятия мер по предотвращению возникновения операционного риска.

Департамент внутреннего аудита, осуществляющий контроль третьего уровня, сотрудничает с УОР в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском, выявления операционного риска и обеспечения эффективности системы внутренней оценки.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ (IAS) 2 или ценность использования в МСБУ (IAS) 36.

Группа следует принятой Группой ЮниКредит модели дисконтированных денежных потоков. Согласно методологии, все ожидаемые денежные потоки должны быть дисконтированы по ставке, включающей все риск-факторы, при этом максимально используя рыночные параметры, а не специальные внутренние оценки. Данные, используемые для расчета, включают в себя:

- Денежные потоки;
- Безрисковые процентные ставки;
- Кредитные спреды;
- Риск нейтральную кумулятивную вероятность дефолта (функция премии за риск и корреляции);
- Премию за риск;
- Корреляцию;
- Внутренние оценки кумулятивной вероятности дефолта;
- Убытки в случае дефолта.

В случае наличия ликвидных инструментов на рынке оценка кредитного спреда может быть получена из его котировки.

Для оценки справедливой стоимости обязательств используется собственный кредитный спред, рассчитанный исходя из стоимости выпущенных котируемых облигаций.

Кроме того, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Долговые ценные бумаги	67 986 636	68 007 750	-	-
- Средства в кредитных организациях	380 383 482	382 992 187	245 812 527	246 692 408
- Кредиты, предоставленные клиентам	646 035 934	664 533 755	733 770 527	734 299 930
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	29 103 365	29 342 712	96 509 472	97 279 889
Средства клиентов	945 130 002	948 204 657	861 626 647	872 989 818

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 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Долговые ценные бумаги	58 195 150	9 812 600	-	68 007 750
- Средства в кредитных организациях	-	-	382 992 187	382 992 187
- Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	664 533 755	664 533 755
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	29 342 712	29 342 712
Средства клиентов	-	-	948 204 657	948 204 657

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

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

	31 декабря 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	1 082 892	-	-	1 082 892
Производные финансовые активы	-	39 606 302	-	39 606 302
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	18 583 515	-	18 583 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	34 394 360	12 358 356	-	46 752 716
Итого	35 477 252	70 548 173	-	106 025 425
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	39 932 210	-	39 932 210
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	30 177 965	-	30 177 965
Итого	-	70 110 175	-	70 110 175

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 123 692 тыс. руб. (2019 год: 123 692 тыс. руб.), по которым отсутствуют котировочные рыночные цены на активном рынке.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, реклассификаций между уровнями иерархии определения справедливой стоимости для ценных бумаг, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не осуществлялось (31 декабря 2019 года: реклассификация из второго уровня в первый уровень на сумму 8 533 345 тыс. руб.).

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, реклассификаций между уровнями иерархии для торговых ценных бумаг не осуществлялось.

30. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 31 декабря 2020 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. Указанная компания выпускает финансовую отчетность, находящуюся в свободном доступе.

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 2020 года	Средневзвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Средневзвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	799 215	4,8	649 707	6,5
- в евро	741 212	0,0	460 795	0,0
- в долларах США	43 723 320	0,8	95 838 180	2,3
Производные финансовые активы	11 256 449		10 504 983	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	16 414 444		9 222 110	
Прочие активы	111 514		103 486	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	515 610	0,0	129 183	0,0
- в евро	434 893	1,8	448 711	1,8
- в долларах США	163 503	3,1	30 327 115	11,8
Производные финансовые обязательства	32 754 421		11 094 170	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	23 278 243		10 896 528	
Прочие обязательства	498 426		563 430	
Условные обязательства и гарантии выданные	14 543 230		10 885 422	
Условные обязательства и гарантии полученные	12 710 326		10 972 433	

В условных обязательствах и гарантиях выданных представлены гарантии выданные, по которым ЮниКредит С.п.А. является бенефициаром.

	2020 год	2019 год
Процентные и аналогичные доходы	14 193 194	24 662 338
Процентные и аналогичные расходы	(10 459 507)	(16 253 977)
Доходы по услугам и комиссии полученные	10 095	19 883
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(61 765)	(134 733)
(Расходы)/доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(26 808 141)	19 505 827
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(874 299)	(2 773 372)
Расходы на персонал	(37 940)	(10 441)
Прочие административные расходы	(110 914)	(68 043)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

30. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки денежных средств и операции с другими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, или являющимися связанными сторонами с Группой ЮниКредит, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	Средневзвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Средневзвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	6 997 853	4,5	649 714	6,5
- в евро	9 499 028	0,0	11 665 800	0,0
- в долларах США	3 644 303	0,0	2 341 480	0,0
- в других валютах	14 760	0,0	153 918	0,0
Производные финансовые активы	562 324		1 518 492	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 216 591		651 020	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	77 289	8,2	705 797	5,8
Нематериальные активы	139 502		125 428	
Прочие активы	184 046		165 993	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	3 475 336	2,6	4 307 486	3,5
- в евро	2 294 519	2,5	3 397 399	2,1
- в долларах США	328 789	2,1	1 699 138	3,0
Производные финансовые обязательства	2 097 210		3 007 703	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 297 093		1 606 352	
Средства клиентов				
- в российских рублях	1 202 089	3,8	695 312	4,0
Прочие обязательства	741 372		279 833	
Условные обязательства и гарантии выданные	29 496 110		28 581 450	
Условные обязательства и гарантии полученные	18 864 963		16 090 783	

В условных обязательствах и гарантиях выданных представлены, в том числе, условные обязательства и гарантии, по которым другие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит или являющиеся связанными сторонами с Группой ЮниКредит, являются бенефициарами.

	2020 год	2019 год
Процентные и аналогичные доходы	953 406	678 566
Процентные и аналогичные расходы	(2 270 052)	(1 663 384)
Доходы по услугам и комиссии полученные	321 742	108 338
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(109 671)	(82 787)
(Расходы)/доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(133 765)	420 666
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	21 380	730 532
Прочий доход	485	485
Расходы на персонал	(7 000)	(5 230)
Прочие административные расходы	(335 566)	(259 677)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	Средневзвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Средневзвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	10 120 399	8,0	11 251 984	8,2
Производные финансовые активы	24 460		58 196	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	804 658	7,7	795 401	7,7
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	9 022	0,0	12 996	0,0
- в евро	12 351	0,0	4 777	0,0
- в долларах США	3 785	0,0	1 843	0,0
Производные финансовые обязательства	884 888		341 546	
Инвестиции в ассоциированную компанию	9 669 851		8 202 044	
Условные обязательства и гарантии выданные	215 085		177 735	

По операциям с условными обязательствами и гарантиями выданными бенефициаром является ассоциированная компания.

	2020 год	2019 год
Процентные и аналогичные доходы	1 571 156	1 968 978
Процентные и аналогичные расходы	(842 404)	(722 648)
Доходы по услугам и комиссии полученные	5 632	17 994
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(751 596)	(731 832)
Доля в прибыли ассоциированной компании	1 392 302	1 263 054

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

	31 декабря 2020 года	Средневзвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Средневзвешенная процентная ставка, %
Средства клиентов	254 535	2,0	464 854	3,8
Прочие обязательства				
- начисленные обязательства по вознаграждению	266 142		296 161	
- прочие обязательства	35 984		90 142	

	2020 год	2019 год
Процентные расходы	(8 673)	(17 702)
Расходы на персонал, включая:	(320 993)	(301 540)
краткосрочные вознаграждения	(264 527)	(241 201)
долгосрочные вознаграждения	(52 290)	(54 991)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(4 176)	(5 348)

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит в 2020 и 2019 году, представлены следующим образом:

	2020 год ЮниКредит Банк С.п.А.	2019 год ЮниКредит Банк С.п.А.
Субординированные займы на начало года	29 780 408	33 517 157
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	-	(98 789)
Величина влияния изменений валютного курса	7 601 151	(3 637 960)
Погашение субординированного долга	(37 381 559)	-
Субординированные займы на конец года	-	29 780 408

Термины и сокращения

Affluent-сегмент – клиенты премиального сегмента.

Agile – методология гибкого управления проектами.

Apple Pay – система мобильных платежей и электронный кошелек от корпорации Apple.

Arena di Verona – оперный фестиваль, проходящий в одноименном амфитеатре в Вероне (Италия).

Arzamas – просветительский проект в сфере литературы, истории, искусства, антропологии, философии и т.д.

Business Intelligence (BI) – общее название технологий и инструментов, применяемых для бизнес-анализа данных

BI Self-Service – аналитика самообслуживания – форма бизнес-аналитики, где профессионалы предметной области могут самостоятельно выполнять запросы к нужным данным и генерировать обобщающие отчеты при номинальной поддержке ИТ.

BPI – финансовая компания, направленная на поддержку французского бизнеса, в том числе включает экспортно-кредитное агентство.

BTP-Bund – спред доходности государственных облигаций Италии и Германии (BTP / Bund)

BOBCAT – производитель специальной техники, партнер ООО «ЮниКредит Лизинг».

Cash Pooling – продукт, позволяющий оптимизировать расчеты с клиентами в области операций на фондовом рынке.

Capital Finance International – журнал и веб-сайт, посвященные экономике, бизнесу и финансам.

Capital Markets Day – мероприятие, организуемое компанией для инвесторов, посвященное ее планам, стратегии и достижениям.

Charity Shop – благотворительный магазин.

Commodities Derivatives – проект, внедрение которого позволяет корпоративным клиентам Банка хеджировать риски изменения цен на товары.

Corporate Benchmarking – ежегодное исследование удовлетворенности корпоративных клиентов качеством услуг Банка.

Corporate Lending Workflow (CLW) – платформа, представляющая собой кредитный конвейер, покрывающий весь процесс корпоративных клиентов.

Covid-19 – заболевание, вызываемое новым коронавирусом, который называется SARS-CoV-2.

CRM-система – система управления взаимоотношениями с клиентами.

CURA Pod – блок интенсивной терапии на базе транспортировочного контейнера.

Cup Russia – кейс-чемпионат для студентов с высоким потенциалом, проходящий в России.

Data Governance – управление информационными активами организации.

Data Science – работа с большими данными.

Dealogic – производитель продуктов и услуг для финансовых компаний, которые интегрируют контент, аналитику и технологическую базу.

DevOps – методология разработки программного обеспечения, нацеленная на активное взаимодействие и интеграцию специалистов по разработке и специалистов по информационно-технологическому обслуживанию.

Duty Free – система беспошлинной торговли на бортах самолетов и в аэропортах.

DWH – Single Source of Truth – проект в сфере области управления данными, целью которого является создание единого централизованного источника данных.

Easy Opportunity – сегмент клиентов.

EBA – Европейская служба банковского надзора.

EGAP – экспортное гарантийное и страховое общество (Чешская Республика).

Euler Hermes – одна из ведущих компаний в области кредитного страхования и управления дебиторской задолженностью.

E-learning – программы онлайн-обучения.

Elite Quality Recognition Award – элитная награда за безупречное качество оформления платежей в долларах США.

Enter.UniCredit – интернет-банк Энтер.ЮниКредит.

ESG (Environmental, Social and Governance) – принципы развития компании, основанные на защите экологии, добросовестном отношении к сотрудникам и клиентам и правильном корпоративном управлении.

Euromoney Trade Finance Survey – исследование в сфере торгового финансирования, проводимое журналом Euromoney.

Frank Research Group (Frank RG) – исследовательская компания.

Garmin Pay – платежный сервис, позволяющий совершать покупки с помощью умных часов Garmin в одно касание.

Google Pay – разработанная компанией Google система электронных платежей с мобильных устройств, работающих под операционной системой Android.

Global Securities Services (GSS) – подразделение глобальных услуг в области ценных бумаг Группы UniCredit.

Host-to-Host – канал взаимодействия банка и корпоративного клиента, обеспечивающий обмен информационными объектами.

ITSM – подход к управлению и организации ИТ-услуг, направленный на удовлетворение потребностей бизнеса.

JCB – производитель строительного оборудования.

Just-in-time – режим оперативной доступности.

Know Your Customer (KYC) – англ. know your customer – «знай своего клиента» – идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с действующим законодательством.

Let's Start Together – программа стажировок «Давай начнем вместе!».

MasterCard Business World – платежная карта для корпоративных клиентов.

Millennial Board UniCredit – совет, состоящий из сотрудников поколения миллениалов.

Mobile.UniCredit – мобильное приложение Мобайл.ЮниКредит.

NPL-портфель – портфель проблемной задолженности.

ODS (Operational Data Store) – проект в сфере управления данными.

On-Boarding 1st Time Managers – программа введения в должность для вновь назначенных менеджеров Банка.

OneTwoTrip – онлайн-сервис для удобства путешественников.

Peer2Peer – проект обмена знаниями между коллегами («Сотрудник сотруднику»).

PERDAR – принципы эффективного сбора данных для управления рисками, выпущенные Базельским комитетом банковского надзора.

Private Banking & Wealth Management – частное банковское обслуживание и управление благосостоянием.

Push-технологии – короткие сообщения, которые подписчики / клиенты получают на компьютеры или мобильные устройства.

Robotic Process Automation (RPA) – технология автоматизации бизнес-процессов с помощью роботов.

Remote Affluent RM – новый элемент сервисной модели для обслуживания клиентов сегмента Affluent, предполагающий дистанционную работу менеджеров.

Rework rate – проект по снижению уровня исправлений заполняемых документов.

Samsung Pay – система мобильных платежей и электронный кошелек от корпорации Samsung.

SMART Reward – программа проактивного удержания работников.

Spear's Russia – ежегодная премия от одноименного издания.

STP (Straight-Through-Processing) – непрерывная автоматическая обработка платежей.

STP rate – показатель качества автоматической обработки платежей.

Standard Ethics – независимое рейтинговое агентство по отчетности в области устойчивого развития.

SWIFT – международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей.

Team 23 – Команда 23 – стратегический план Группы UniCredit на 2020 – 2023 годы.

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.

The UniCredit Start Lab – проект Группы UniCredit для поддержки стартапов.

UniCredit Foundation – благотворительный фонд Группы UniCredit.

UniCredit Forest – проект Группы UniCredit в сфере экологии.

VaR, SVaR, метрики – стоимость под риском, стоимость под риском в условиях стресса.

Visa Global Quality Award – награда за качество платежных услуг от компании Visa.

Watch list – база данных по работе с потенциально проблемными корпоративными клиентами Банка.

Well-being – программа благополучия сотрудников.

Wheely – премиальный сервис Wheely для поездок по городу и в аэропорт при поддержании на счетах установленного баланса.

Букраннер (от англ. bookrunner) – организация, в функции которой входит сбор и учет заявок от инвесторов на приобретение облигаций при первичном размещении.

МСФО 9 – международный стандарт финансовой отчетности.

СИЗ – средства индивидуальной защиты.

Банк для всего,
что вы цените.



ЮниКредит Банк

unicreditbank.ru