

# **АО ЮниКредит Банк**

Консолидированная финансовая отчетность и  
аудиторское заключение независимого аудитора  
за 2017 год

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	2-9
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	11
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	13

### **Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

1. Основная деятельность .....	14
2. Основные принципы учетной политики .....	15
3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки .....	38
4. Операционные сегменты .....	39
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	42
6. Торговые ценные бумаги.....	43
7. Средства в кредитных организациях .....	43
8. Производные финансовые инструменты .....	44
9. Кредиты, предоставленные клиентам.....	47
10. Инвестиционные ценные бумаги .....	54
11. Передача финансовых активов .....	56
12. Основные средства .....	57
13. Нематериальные активы .....	58
14. Налогообложение .....	58
15. Прочие активы и обязательства .....	60
16. Средства кредитных организаций .....	61
17. Средства клиентов.....	62
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	63
19. Субординированный заем .....	63
20. Уставный капитал .....	63
21. Условные обязательства.....	64
22. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли .....	65
23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии .....	65
24. Расходы на персонал и прочие административные расходы.....	66
25. Управление капиталом.....	66
26. Управление рисками .....	68
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	87
28. Информация о связанных сторонах.....	90
29. События после отчетной даты.....	93

# АО ЮниКредит Банк

## Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также соответствующих консолидированных отчетов о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

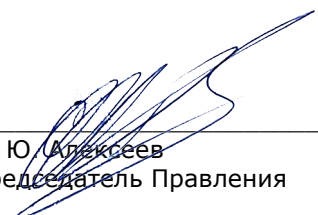
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 16 марта 2018 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 14 марта 2018 года.

  
М. Ю. Алексеев  
Председатель Правления

16 марта 2018 года



  
Г. Е. Чернышева  
Главный бухгалтер

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционеру и Наблюдательному совету АО ЮниКредит Банк

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

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

### **Ключевые вопросы аудита**

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

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

*Обесценение кредитов, предоставленных клиентам*

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

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

В частности, мы сосредоточили внимание на следующих аспектах:

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

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

## Что было сделано в ходе аудита?

Мы провели оценку разработки и внедрения и тестирование операционной эффективности соответствующих средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровней обесценения кредитов, оцениваемым как на индивидуальной, так и на коллективной основах, данными, используемыми в расчете резерва под обесценение, и самим расчетом. Указанные контрольные процедуры включали контроль за выявлением обесцененных кредитов, предоставленных клиентам, и расчетом резервов под обесценение.

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

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

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

- критическую оценку основных допущений, исходя из нашего знания индустрии и накопленного опыта;
- проверку целостности моделей, используемых для расчета резерва под

- обесценение, включая (в отдельных случаях) воспроизведение таких моделей или построение собственных моделей и сравнение результатов;
- анализ возможного влияния на обесценение событий, которые не были учтены в применяемых руководством моделях, а также оценка того, как руководство скорректировало расчет в отношении указанных событий (при необходимости).

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

*Оценка производных финансовых инструментов и учет хеджирования*

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

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

- основных контрольных процедурах, относящихся к оценке производных финансовых инструментов и учету хеджирования;
- моделях оценки производных финансовых инструментов;
- анализе документации по хеджированию, отношений хеджирования и определении хеджирования на предмет

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

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

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

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

По нашему мнению, учитывая наличие неотъемлемых факторов неопределенности, рассматриваемые оценочные значения, в целом, находятся в

---

**Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**

- соответствия требованиям МСФО (IAS) 39;
- оценке и расчет эффективности хеджирования.

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

***Информационные системы и средства контроля***

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

**Что было сделано в ходе аудита?**

пределах разумно допустимых значений и требования к учету хеджирования соблюдены и надлежащим образом отражены в консолидированной финансовой отчетности.

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

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

## **Прочая информация**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности**

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



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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- получаем аудиторские доказательства, относящиеся к консолидированной финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Группы подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Группы, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - (в) наличие в Группе по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Группы и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Группы и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

  
 Неклодов Сергей Вячеславович  
 руководитель задания  


19 марта 2018 года

Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года

Основной государственный регистрационный номер:  
1027739082106

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЛЮЛ серии 77  
№ 007773325, выдано 19.08.2002 г. Межрайонной  
Инспекцией ФНС России № 39 по г. Москва.

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

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации  
№ 018.482. выдано Московской регистрационной  
палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

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

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

# АО ЮниКредит Банк

## Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	30 202 650	58 588 565
Торговые ценные бумаги:	6		
- находящиеся в собственности Группы		20 064 838	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		804 699	1 251 058
Средства в кредитных организациях	7	292 420 614	269 500 170
Производные финансовые активы	8	37 985 906	41 257 596
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 860 608	12 738 828
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	2 661 127	1 695 189
Кредиты, предоставленные клиентам	9	668 523 180	677 010 924
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		76 211 952	40 921 909
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 254 314	19 704 611
- удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы		29 937 423	30 704 604
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	212 666
Основные средства	12	4 909 170	5 207 034
Нематериальные активы	13	7 452 804	6 510 549
Требования по текущему налогу на прибыль		-	14 113
Прочие активы	15	5 852 338	5 777 354
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 186 141 623</b>	<b>1 172 249 773</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства кредитных организаций	16,19	85 426 996	152 108 660
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	7,9	26 399 813	4 344 152
Производные финансовые обязательства	8	15 658 296	16 857 167
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	10 649 841	12 338 707
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	(1 140 107)	(146 303)
Средства клиентов	17	827 103 325	779 101 902
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	6 509 793	6 507 846
Отложенные налоговые обязательства	14	4 497 677	7 573 053
Обязательства по текущему налогу на прибыль		152 459	1 624 170
Прочие обязательства	15	10 650 121	10 265 514
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>985 908 214</b>	<b>990 574 868</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	20	41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(268 860)	15 759
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		226 583	(559 841)
Нераспределенная прибыль		158 050 599	139 993 900
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>200 233 409</b>	<b>181 674 905</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 186 141 623</b>	<b>1 172 249 773</b>

М. Ю. Алексеев  
Председатель Правления

16 марта 2018 года



Г. Е. Чернышева  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-93 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АО ЮниКредит Банк

## Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
<b>Процентные и аналогичные доходы</b>			
Кредиты, предоставленные клиентам		58 529 921	67 969 146
Производные финансовые инструменты		26 950 793	22 888 291
Средства в кредитных организациях		9 862 610	11 634 977
Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования	8	4 567 881	7 965 385
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		6 308 158	6 996 042
		<b>106 219 363</b>	<b>117 453 841</b>
<b>Процентные и аналогичные расходы</b>			
Средства клиентов		(33 346 504)	(39 291 263)
Производные финансовые инструменты		(23 899 945)	(20 958 490)
Средства кредитных организаций		(7 000 865)	(10 175 531)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(712 421)	(1 928 718)
		<b>(64 959 735)</b>	<b>(72 354 002)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>			
		<b>41 259 628</b>	<b>45 099 839</b>
<b>Чистый доход по услугам и комиссиям</b>			
Доходы по услугам и комиссии полученные	23	10 006 243	9 944 134
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	23	(3 003 777)	(3 967 626)
		<b>7 002 466</b>	<b>5 976 508</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>			
Дивидендный доход		2	4
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	22	1 633 637	2 147 321
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	8	(85 982)	(369 734)
Прибыль от выбытия:			
- кредитов		650 708	99 294
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 206 050	233 863
		<b>51 666 509</b>	<b>53 187 095</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>			
Резерв под обесценение:			
- кредитов	9	(10 075 626)	(17 218 380)
- прочих финансовых операций		(1 088 098)	(369 951)
		<b>40 502 785</b>	<b>35 598 764</b>
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Расходы на персонал	24	(8 849 268)	(8 747 579)
Прочие административные расходы	24	(6 567 260)	(6 433 723)
Амортизация основных средств	12	(743 689)	(637 604)
Обесценение основных средств	12	(94 592)	-
Амортизация нематериальных активов	13	(1 340 754)	(1 223 895)
Прочие резервы		15 008	(622 547)
Чистые прочие операционные расходы		(207 777)	(343 056)
		<b>(17 788 332)</b>	<b>(18 008 404)</b>
<b>Операционные расходы</b>			
(Убыток) / прибыль от выбытия основных средств		(689)	11 686
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>			
		<b>22 713 764</b>	<b>17 602 046</b>
Расход по налогу на прибыль	14	(4 657 065)	(3 578 795)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>			
		<b>18 056 699</b>	<b>14 023 251</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>			
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</b>			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости;	14	(290 251)	751 708
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение года.	14	5 632	29 591
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости;	14	586 917	2 051 958
- реклассификации по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам, реализованным в течение года.	14	199 507	291 134
		<b>501 805</b>	<b>3 124 391</b>
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>			
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>			
		<b>18 558 504</b>	<b>17 147 642</b>

М. Ю. Уляшев  
Председатель Правления

16 марта 2018 года



Г. Е. Чернышева  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-93 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АО ЮниКредит Банк

## Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

М. Ю. Дележнев  
Председатель Правления

16 марта 2018 года



Г. Е. Чернышева  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-93 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АО ЮниКредит Банк

## Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

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

М. Ю. Алексеев  
Председатель Правления

16 марта 2018 года



Г. Е. Чернышева  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14-93 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АО ЮниКредит Банк

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

### 1. Основная деятельность

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО ЮниКредит Банка (далее – «Банк») и его дочерней компании. Банк и его дочерняя компания далее совместно именуются как «Группа».

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), на осуществление банковских операций № 1 от 22 декабря 2014 года, а также лицензии, выданной ЦБ РФ, на осуществление операций с драгоценными металлами № 1 от 22 декабря 2014 года. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по ценным бумагам 25 апреля 2003 года, а также уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Группы входит Банк, который является основной операционной компанией Группы, и лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций ЗАО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на местном рынке.

Консолидированная финансовая отчетность включает следующую дочернюю компанию:

Компания	Доля, %		Страна	Сфера деятельности
	2017 год	2016 год		
ООО «ЮниКредит Лизинг»	100%	100%	Российская Федерация	Финансы

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

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

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

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



### 2. Основные принципы учетной политики

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

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

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ (IAS) 2 или ценность использования в МСБУ (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Инвестиции в ассоциированную компанию учитываются с использованием метода долевого участия, начиная с даты, когда компания становится ассоциированной. При приобретении инвестиции в ассоциированную компанию положительная разница между стоимостью приобретения инвестиции и долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств компании-объекта инвестиций представляет собой гудвил, который включается в балансовую стоимость такой инвестиции. Если после переоценки доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств компании превышает стоимость приобретения, то сумма такого превышения отражается непосредственно в составе прибылей и убытков за период, в котором инвестиция была приобретена.

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

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

#### Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Определение справедливой стоимости.** Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на отчетную дату, определяется на основании котировочной цены таких инструментов или котировок дилеров. При отсутствии рыночных котировок справедливая стоимость финансового инструмента определяется с использованием методик оценки при максимально возможном использовании исходных рыночных данных. Такие методики оценки включают в себя сопоставимые данные о недавних сделках между незаинтересованными сторонами, текущие рыночные цены на аналогичные инструменты, являющиеся во многом аналогичными анализируемым инструментам, дисконтированные потоки денежных средств, а также другие модели определения цены опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для установления цены инструмента.

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

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

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

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

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

**Производные финансовые инструменты.** В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, а также процентные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. За исключением инструментов хеджирования, прибыль и убытки по таким инструментам включаются в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли.

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

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

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

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

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

Если производный инструмент обеспечивает хеджирование изменения денежных потоков, связанных с определенным риском, относящимся к признанному активу, обязательству или сделке, прогнозируемой с высокой вероятностью, которые могут повлиять на прибыль и убытки, то эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента признается в собственном капитале в составе совокупного дохода. Признанная сумма реклассифицируется из собственного капитала в прибыли и убытки в том периоде, в котором хеджируемые денежные потоки оказывают влияние на прибыль или убыток. Неэффективные части изменений справедливой стоимости производного инструмента отражаются непосредственно в составе прибылей или убытков.

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

Хеджирование справедливой стоимости – это хеджирование риска возникновения изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, который относится к конкретному риску и может повлиять на прибыль или убытки. При хеджировании справедливой стоимости активы или обязательства хеджируются в отношении рисков будущего изменения справедливой стоимости при условии, что такое изменение влияет на результаты деятельности Группы или возникает в результате воздействия определяемого риска. Инструмент хеджирования отражается по справедливой стоимости, и прибыль или убыток по такому инструменту включаются в составе прибылей или убытков в качестве корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования. Балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, связанных с хеджируемым риском. При портфельном хеджировании изменения справедливой стоимости хеджируемых статей отражаются в отдельной статье консолидированного отчета о финансовом положении и в консолидированном отчете о совокупном доходе признаются в составе корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования.

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

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

#### **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и займы ценными бумагами.**

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве элемента управления ликвидностью и для целей торговли. Указанные договоры отражаются в учете как финансовые сделки с обеспечением. Ценные бумаги, проданные в рамках договоров РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и (если принимающая сторона в силу договора или существующей практики имеет право продать или повторно заложить ценные бумаги) реклассифицируются в качестве ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в составе средств кредитных организаций или клиентов. Ценные бумаги, приобретаемые по договорам обратного РЕПО, отражаются соответственно в составе средств в кредитных организациях или в составе кредитов, предоставленных клиентам. Разница между ценой продажи и обратного выкупа отражается в составе процентного дохода или расхода и начисляется на протяжении всего срока действия договоров РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

#### **Договоры аренды**

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

Когда Группа выступает в роли арендодателя по финансовой аренде, суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе кредитов, предоставленных клиентам, в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

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

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



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

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

**Средства в кредитных организациях и кредиты, предоставленные клиентам.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Кредиты с пересмотренными условиями.** По возможности Группа стремится реструктурировать кредиты, не прибегая к обращению взыскания на обеспечение, например, продлить договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. После пересмотра условий кредит более не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение на индивидуальной основе или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

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

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

**Активы, на которые было обращено взыскание.** В определенных обстоятельствах на активы, относящиеся к кредитам, по которым был объявлен дефолт, обращается взыскание. Активы, на которое было обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Основные средства.** Основные средства учитываются по себестоимости, не включая расходы на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения. Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующих ожидаемых сроков полезного использования:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Пенсионные обязательства и прочие выплаты сотрудникам.** Группа перечисляет взносы в систему государственного пенсионного обеспечения Российской Федерации, в соответствии с требованиями которой текущие взносы рассчитываются работодателем как процент от текущих общих выплат сотрудникам. Соответствующие расходы отражаются в периоде, к которому относятся выплаты сотрудникам.

Группа также предоставляет пенсионное обеспечение с установленными взносами. Данное обеспечение не представляет собой отчислений в пользу отдельного юридического лица, а относящиеся к нему активы и обязательства не отделены от активов и обязательств Группы. Взносы, начисленные Группой за период, отражаются в прибыли и убытках в составе расходов на персонал, а соответствующие обязательства перед сотрудниками включаются в состав прочих обязательств.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Сумма превышения справедливой стоимости вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в качестве обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только если они объявлены на 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.

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

**Информация по сегментам.** Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который осуществляет коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

**Условные активы и обязательства.** Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

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

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

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

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

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

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

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

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

**Поправки к МСБУ (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».** Группа впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

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



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

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

МСФО (IFRS) 12 освобождает организации от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

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

#### Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу.

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты» <sup>1</sup> ;
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15) <sup>1</sup> ;
МСФО (IFRS) 16	«Аренда» <sup>2</sup> ;
Поправки к МСФО (IFRS) 2	«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» <sup>1</sup> ;
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» <sup>3</sup> ;
Поправки к МСБУ (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости» <sup>1</sup>
Поправки к МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов <sup>1</sup> ;
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» <sup>1</sup> ;

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

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

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

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает:

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

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

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

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

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

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

По направлению «Классификация и оценка» Группа:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- относительное сравнение на уровне транзакций между первоначальной вероятностью дефолта и вероятностью дефолта на каждую отчетную дату, рассчитанные на основе внутренних моделей, с порогами, установленными таким образом, чтобы учесть все ключевые переменные каждой транзакции, которые могут повлиять на ожидания, связанные с изменением вероятности дефолта с течением времени (например, возраст, срок, первоначальный уровень вероятности дефолта);
- абсолютные триггеры, такие как требования законодательства (например, 30 дней просрочки);
- другие внутренние триггеры (например, новые классификации проблемного изменения договора).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

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

**МСФО (IFRS) 16** вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСБУ (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

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

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСБУ (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСБУ (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций».** Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевых инструментов, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
  - (а) прекращается признание предыдущего обязательства;
  - (б) операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
  - (в) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».** Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, если такие транзакции произойдут.

**Поправки к МСБУ (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».** Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

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

**КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».** КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям данного КРМФО.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.** Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСБУ (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода».

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

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

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

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

### 3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

В соответствии с МСФО руководство должно делать предположения, оценки и допущения, которые влияют на применение принципов бухгалтерского учета, балансовую стоимость активов и обязательств, а также величину доходов и расходов, представленных на счетах, и на раскрытия потенциальных активов и обязательств. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

Оценочные суждения были использованы для признания нескольких крупнейших статей консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года, согласно требованиям учетной политики и в соответствии с правилами. Применяемые процессы подтверждают оценку балансовых стоимостей на 31 декабря 2017 года. Оценка осложнена неопределенностью в макроэкономической и рыночной среде. Параметры и информация, используемые для проверки вышеупомянутых значений, существенным образом зависят от факторов, которые могли бы быстро измениться непредсказуемым образом. Таким образом, дальнейшее воздействие на балансовую стоимость не может быть исключено.

Неопределенность, как правило, присуща оценкам:

- справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках;
- кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций и любых других финансовых активов и обязательств;
- резервов на возможные потери;
- отложенных налоговых активов и обязательств;
- сроков полезного использования нематериальных активов.

Оценка статей, указанных выше, может существенно изменяться в течение времени в соответствии с тенденцией во внутренних и международных социально-экономических условиях и последующим воздействием на прибыльность Группы и кредитоспособность клиентов, а также трендами на финансовых рынках и рынках недвижимости, которые влияют на изменения в процентных ставках и ценах, а также на стоимость имущества, полученного в качестве залога.



### 3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### 4. Операционные сегменты

Для целей управления деятельность Группы разделена на четыре бизнес-сегмента:

**Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность** (далее – «КИБ») – включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

**Розничное банковское обслуживание** – включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование компаний малого и среднего бизнеса и розничных клиентов (потребительские кредиты, автокредиты и ипотечное кредитование).

**Лизинг** – представляет собой лизинговую деятельность Группы.

**Прочая деятельность** – представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности. Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на той же основе, что и консолидированная финансовая отчетность.

Операции между бизнес-сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, которые включены в выручку сегмента. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из политики трансфертного ценообразования Группы.

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

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

# АО ЮниКредит Банк

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

### 4. Операционные сегменты (продолжение)

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

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

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

# АО ЮниКредит Банк

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

### 4. Операционные сегменты (продолжение)

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

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистые процентные доходы/(расходы) от операций с внешними контрагентами	38 167 925	7 675 323	1 048 145	(1 791 554)	45 099 839
Межсегментные (расходы)/доходы	(7 169 222)	1 523 157	-	5 646 065	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>30 998 703</b>	<b>9 198 480</b>	<b>1 048 145</b>	<b>3 854 511</b>	<b>45 099 839</b>
Чистые доходы по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами	2 174 562	3 787 059	14 887	-	5 976 508
Дивидендный доход	-	-	-	4	4
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, от внешних контрагентов	739 408	1 141 348	3 408	263 157	2 147 321
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(369 734)	(369 734)
Прибыль от выбытия финансовых активов	290 233	42 924	-	-	333 157
<b>Операционные доходы</b>	<b>34 202 906</b>	<b>14 169 811</b>	<b>1 066 440</b>	<b>3 747 938</b>	<b>53 187 095</b>
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых операций	(13 371 855)	(4 033 539)	(178 813)	(4 124)	(17 588 331)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>20 831 051</b>	<b>10 136 272</b>	<b>887 627</b>	<b>3 743 814</b>	<b>35 598 764</b>
Операционные расходы, в том числе: амортизация основных средств и нематериальных активов	(6 397 716) (675 145)	(9 867 285) (1 180 908)	(453 259) (5 446)	(1 290 144) -	(18 008 404) (1 861 499)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	11 686	11 686
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>14 433 335</b>	<b>268 987</b>	<b>434 368</b>	<b>2 465 356</b>	<b>17 602 046</b>
Расход по налогу на прибыль					(3 578 795)
<b>Прибыль за год</b>					<b>14 023 251</b>
Резерв по хеджированию денежных потоков					781 299
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					2 343 092
<b>Итого совокупный доход</b>					<b>17 147 642</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

### 4. Операционные сегменты (продолжение)

**Информация о крупных клиентах и географических регионах.** Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и за рубежом. Географическое распределение чистого процентного дохода и активов представлено в соответствии с местонахождением клиентов и активов.

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2017 год:

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

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2016 год:

	Чистый процентный доход	Активы
Российская Федерация	30 323 526	904 100 002
Страны ОЭСР	12 759 583	222 259 677
Страны, не входящие в ОЭСР	2 016 730	45 890 094
<b>Итого</b>	<b>45 099 839</b>	<b>1 172 249 773</b>

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

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

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

# АО ЮниКредит Банк

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

### 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

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

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

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

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	7,05-7,75%	2026, 2028, 2033	7,75-8,5%	2026, 2031
Государственные еврооблигации РФ	4,75-7,5%	2026, 2030	11%	2018
Корпоративные и банковские облигации	8,9%	2027	8,4%	2018

### 7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие счета в кредитных организациях	44 375 824	63 506 296
Срочные депозиты	187 161 615	152 597 280
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	51 791 048	47 114 687
Обязательный резерв в ЦБ РФ	9 092 127	6 281 907
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>292 420 614</b>	<b>269 500 170</b>

## 7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Возможность использования указанных средств Группой существенно ограничена в соответствии с законодательством.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских кредитных организаций. Балансовая стоимость кредитов и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим соглашениям, составили:

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

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

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

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

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

## 8. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на вальной 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.

**8. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

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

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

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

Положительное изменение справедливой стоимости предназначенных для торговли производных финансовых инструментов в результате изменения кредитного риска контрагентов составило 525 805 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: положительное изменение в сумме 1 578 393 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки Группы, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемых на текущий момент кредитных спредов.

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость		Номиналь- ная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
<b>Хеджирование денежных потоков</b>						
Процентные свопы	254 378 234	862 119	1 132 581	175 505 135	641 415	442 417
Валютно-процентные свопы	122 585 668	6 143 932	2 198 665	122 032 005	9 786 243	3 589 904
<b>Итого хеджирование денежных потоков</b>		<b>7 006 051</b>	<b>3 331 246</b>		<b>10 427 658</b>	<b>4 032 321</b>
<b>Хеджирование справедливой стоимости</b>						
Процентные свопы	440 281 313	854 557	7 318 595	552 263 450	2 311 170	8 306 386
<b>Итого хеджирование справедливой стоимости</b>		<b>854 557</b>	<b>7 318 595</b>		<b>2 311 170</b>	<b>8 306 386</b>
<b>Итого производные финансовые активы / обязательства для целей хеджирования</b>		<b>7 860 608</b>	<b>10 649 841</b>		<b>12 738 828</b>	<b>12 338 707</b>

Учет портфельного хеджирования справедливой стоимости входит в состав стратегии хеджирования процентных рисков Группы. Стратегия позволяет избежать возникновения расхождений между экономическим содержанием сделок, заключенных для целей хеджирования, и отражением этих сделок в учете. В рамках учета портфельного хеджирования справедливой стоимости осуществляется управление процентными рисками, относящимися к портфелю финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных как хеджируемые статьи.

### 8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Процентные свопы классифицируются Группой как инструменты хеджирования. Инструменты хеджирования отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года положительное изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное с хеджируемыми рисками, составило 3 801 941 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 1 841 491 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль в сумме 1 959 743 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: как прибыль в сумме 1 247 038 тыс. руб.).

Помимо учета портфельного хеджирования справедливой стоимости Группа применяет портфельное хеджирование денежных потоков. Определенные процентные свопы и валютно-процентные свопы классифицируются Группой в качестве инструментов хеджирования для целей хеджирования изменений денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок. Применительно к процентным и валютно-процентным свопам, возникновение хеджируемых денежных потоков и их влияние на показатели отчета о совокупном доходе ожидается до наступления 2027 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года отрицательная эффективная часть изменения справедливой стоимости хеджирующих производных финансовых инструментов, отраженная в собственном капитале, составила 268 860 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: положительная 15 759 тыс. руб.), за вычетом налога на сумму 67 215 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 3 940 тыс. руб.).

Корректировка справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования составила убыток в сумме 85 982 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: убыток в сумме 369 734 тыс. руб.), и состоит из разницы отрицательного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для целей хеджирования, и отрицательного изменения справедливой стоимости хеджируемых статей, равной отрицательной сумме 379 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: положительное изменение в сумме 128 тыс. руб.), а также отрицательного изменения кредитного риска по контрагентам, с которыми были заключены производные финансовые инструменты для целей хеджирования, в сумме 85 603 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: отрицательного изменения в сумме 369 863 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки Группы, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемых на текущий момент кредитных спредов.

Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования составил 4 567 881 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 7 965 385 тыс. руб.) и состоит из процентных доходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 25 077 188 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 30 345 948 тыс. руб.) и процентных расходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 20 509 307 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 22 380 563 тыс. руб.).



# АО ЮниКредит Банк

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

### 9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, составили:

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под обесценение по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Корпоратив- ные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	Итого
<b>На 1 января 2016 года</b>	<b>21 354 170</b>	<b>11 974 110</b>	<b>120 512</b>	<b>33 448 792</b>
Создание резервов под обесценение	13 009 847	4 029 720	178 813	17 218 380
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение года	(377 172)	(50 897)	-	(428 069)
Кредиты, списанные в течение года	(1 750 463)	(1 434 641)	(86 512)	(3 271 616)
Величина влияния изменений валютного курса	(1 118 031)	(594 705)	-	(1 712 736)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>31 118 351</b>	<b>13 923 587</b>	<b>212 813</b>	<b>45 254 751</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

### 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

# АО ЮниКредит Банк

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

### 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение
<b>Корпоративные клиенты</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	524 723 492	(2 776 029)	521 947 463
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	1 810 846	(18 099)	1 792 747
- от 31 до 90 дней	80 814	(1 977)	78 837
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	7 284 766	(3 118 533)	4 166 233
- просроченные на срок не более 31 дня	376 244	(137 373)	238 871
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	5 284 198	(3 079 368)	2 204 830
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 232 930	(764 893)	468 037
- просроченные на срок свыше 180 дней	28 122 268	(21 222 079)	6 900 189
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>568 915 558</b>	<b>(31 118 351)</b>	<b>537 797 207</b>
<b>Розничные клиенты</b>			
Непросроченные необесцененные кредиты	105 185 541	(556 411)	104 629 130
Просроченные необесцененные кредиты:			
- не более 31 дня	2 174 386	(113 278)	2 061 108
- от 31 до 90 дней	826 285	(155 658)	670 627
- от 91 до 180 дней	220 223	(89 094)	131 129
- свыше 180 дней	32 589	(6 837)	25 752
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	113 737	(965)	112 772
- просроченные на срок не более 31 дня	54 908	(3 380)	51 528
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	111 549	(18 907)	92 642
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	663 787	(279 869)	383 918
- просроченные на срок свыше 180 дней	17 245 451	(12 699 188)	4 546 263
<b>Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	<b>126 628 456</b>	<b>(13 923 587)</b>	<b>112 704 869</b>
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>			
Непросроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения	14 916 921	(55 287)	14 861 634
Просроченная дебиторская задолженность без индивидуальных признаков обесценения:			
- не более 31 дня	112 494	(832)	111 662
- от 31 до 90 дней	195 957	(2 563)	193 394
Обесцененная дебиторская задолженность:			
- непросроченная	33 358	(9 442)	23 916
- просроченная на срок не более 31 дня	77 223	(15 335)	61 888
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	124 451	(33 431)	91 020
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	146 577	(71 730)	74 847
- просроченная на срок свыше 180 дней	32 299	(24 193)	8 106
<b>Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>	<b>15 639 280</b>	<b>(212 813)</b>	<b>15 426 467</b>
<b>Соглашения обратного РЕПО с компаниями</b>			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 082 381	-	11 082 381
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>722 265 675</b>	<b>(45 254 751)</b>	<b>677 010 924</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

### 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
<b>Дебиторская задолженность по лизинговым операциям</b>		
До одного года	8 747 400	7 013 300
От одного года до пяти лет	9 193 453	7 501 034
Свыше пяти лет	1 211 510	912 133
	<b>19 152 363</b>	<b>15 426 467</b>
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(3 725 896)	-
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>15 426 467</b>	<b>15 426 467</b>

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

**Кредиты с пересмотренными условиями.** По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав кредитов, предоставленных клиентам, включены кредиты на сумму 20 895 028 тыс. руб. и 35 199 934 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти кредиты были бы просрочены или обесценены.

**Уступка прав требований и списание кредитов.** Решение о списании задолженности принимается уполномоченным органом Группы. Списание задолженности происходит после получения всех необходимых документов из уполномоченных государственных органов, а также при наличии условий, когда дальнейшее взыскание задолженности невозможно.

**9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

Решения относительно уступки прав требования по кредитам принимаются индивидуально по каждому случаю, как по корпоративным, так и по розничным кредитам. Решение принимается уполномоченным органом Группы на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности, основным критерием принятия которого является минимизация потерь Группы по проблемному активу.

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

**Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности.** Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Внедрены рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения с учетом параметров оценки уровня риска заемщика.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

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

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

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

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

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

**9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав кредитов, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные кредиты общей стоимостью 1 865 735 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 2 178 317 тыс. руб.), которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2015 года (см. Примечание 18).

**Активы, на которые было обращено взыскание.** По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятого от клиентов. По состоянию на 31 декабря 2017 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости, транспортные средства и прочие активы балансовой стоимостью 453 468 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 568 017 тыс. руб.).

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

**Соглашения обратного РЕПО.** По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с несколькими клиентами. Балансовая стоимость кредитов и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим договорам, составили:

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

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

# АО ЮниКредит Банк

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

### 9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

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

# АО ЮниКредит Банк

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

### 10. Инвестиционные ценные бумаги

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

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

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

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

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



**10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года около 33% долговых и прочих ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, имели кредитный рейтинг не ниже «BBB-» (31 декабря 2016 года: 48%).

**11. Передача финансовых активов**

Группа осуществляет операции по продаже торговых ценных бумаг и ценных бумаг, классифицированных в категории имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, по договорам РЕПО (см. Примечания 6, 10, 16 и 17).

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Группой обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по соглашениям РЕПО в Примечаниях 6 и 10. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств кредитных организаций и клиентов (см. Примечания 16 и 17).

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

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

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

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

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

# АО ЮниКредит Банк

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

## 12. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость 1 января 2017 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 230 654</b>	<b>536 432</b>	<b>11 344 406</b>
Приобретения	-	526 844	15 524	542 368
Выбытия	-	(82 677)	(19 834)	(102 511)
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 674 821</b>	<b>532 122</b>	<b>11 784 263</b>
<b>Накопленная амортизация 1 января 2017 года</b>	<b>(2 040 861)</b>	<b>(3 627 795)</b>	<b>(468 716)</b>	<b>(6 137 372)</b>
Амортизационные отчисления	(222 479)	(492 640)	(28 570)	(743 689)
Обесценение	(94 592)	-	-	(94 592)
Выбытия	-	81 334	19 226	100 560
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>(2 357 932)</b>	<b>(4 039 101)</b>	<b>(478 060)</b>	<b>(6 875 093)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2017 года</b>	<b>4 219 388</b>	<b>635 720</b>	<b>54 062</b>	<b>4 909 170</b>
	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость 1 января 2016 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 355 754</b>	<b>617 913</b>	<b>11 550 987</b>
Приобретения	-	230 510	39 574	270 084
Выбытия	-	(355 610)	(121 055)	(476 665)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>6 577 320</b>	<b>4 230 654</b>	<b>536 432</b>	<b>11 344 406</b>
<b>Накопленная амортизация 1 января 2016 года</b>	<b>(1 815 779)</b>	<b>(3 592 598)</b>	<b>(530 370)</b>	<b>(5 938 747)</b>
Амортизационные отчисления	(225 082)	(388 755)	(23 767)	(637 604)
Выбытия	-	353 558	85 421	438 979
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>(2 040 861)</b>	<b>(3 627 795)</b>	<b>(468 716)</b>	<b>(6 137 372)</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 536 459</b>	<b>602 859</b>	<b>67 716</b>	<b>5 207 034</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

### 13. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

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

### 14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

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

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы отдельные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2017 и 2016 годах составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от установленной ставки по налогу на прибыль. Ниже приведена сверка эффективной ставки и законодательно установленной ставки:

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

# АО ЮниКредит Банк

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

### 14. Налогообложение (продолжение)

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

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

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

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

# АО ЮниКредит Банк

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

### 14. Налогообложение (продолжение)

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2016 года	Отражено в составе прибылей или убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 428 915)	131 846	-	(1 297 069)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	(3 814 524)	957 924	(195 325)	(3 051 925)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	624 303	(165 776)	(585 773)	(127 246)
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(5 091 821)	681 185	-	(4 410 636)
Перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые убытки	1 436 353	(1 436 353)	-	-
Прочие статьи	883 988	429 835	-	1 313 823
	<b>(7 390 616)</b>	<b>598 661</b>	<b>(781 098)</b>	<b>(7 573 053)</b>

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

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

### 15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

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

## 15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства представлены следующим образом:

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

## 16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

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

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

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

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

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

# АО ЮниКредит Банк

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

### 17. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

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

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

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

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

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 133 536 325 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 100 940 451 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Опыт Группы показывает, что основная часть депозитов розничных клиентов не изымается до истечения срока депозита. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 17 473 494 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 16 189 736 тыс. руб.) представлена депозитами компаний среднего и малого бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами (31 декабря 2016 года: 154 514 тыс. руб.) (см. Примечание 6, 10, 11 и 27).



# АО ЮниКредит Банк

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

### 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Номер эмиссии	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Ставка купона, %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ЮниКредит Банк, 02-ИП	23.09.2015	16.09.2020	Рубли РФ	12,35	4 138 040	4 136 680
ЮниКредит Банк, БО-10	26.11.2013	20.11.2018	Рубли РФ	9,20	2 324 211	2 323 635
ЮниКредит Банк, БО-22	12.08.2014	06.08.2019	Рубли РФ	9,00	46 721	46 710
ЮниКредит Банк, БО-21	23.05.2014	17.05.2019	Рубли РФ	9,00	818	818
ЮниКредит Банк, БО-11	26.11.2014	20.11.2019	Рубли РФ	9,10	3	3
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>					<b>6 509 793</b>	<b>6 507 846</b>

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

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

### 19. Субординированный заем

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

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

### 20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию.

## 21. Условные обязательства

### Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2017 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 11 816 217 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 8 019 170 тыс. руб.).

### Обязательства по операционной аренде

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

**Экономические условия осуществления деятельности.** Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и денежно-кредитной политики государства, а также изменений в правовой, нормативной и политической среде. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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

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

**21. Условные обязательства (продолжение)**

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

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

**Судебные иски.** Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают иски к Группе. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа создала резерв на возможные выплаты по судебным искам в размере 423 126 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 438 435 тыс. руб.), который был включен в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

**22. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли**

Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, представлены следующим образом:

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Чистые (расходы)/доходы от операций с торговыми ценными бумагами	(767 718)	22 056
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, процентными производными финансовыми инструментами и курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	2 401 355	2 125 265
<b>Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли</b>	<b>1 633 637</b>	<b>2 147 321</b>

**23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии**

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

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

**23. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии (продолжение)**

Расходы по услугам и комиссии уплаченные представлены следующим образом:

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

**24. Расходы на персонал и прочие административные расходы**

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

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

**25. Управление капиталом**

Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленными соглашениями Базель II и Базель III, правил и указаний Европейского Парламента и Совета «CRD IV», требований ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

**Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ.** В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

# АО ЮниКредит Банк

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

### 25. Управление капиталом (продолжение)

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

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

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год. Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимум 8%)	18,2%	16,2%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (минимум 4,5%)	15,2%	13,0%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимум 6%)	15,2%	13,0%

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

Начиная с 2016 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями CRD IV. Полученные Группой субординированные кредиты могут быть использованы в качестве покрытия убытков Банка и, как следствие, включаются в капитал второго уровня.

Результаты расчета капитала и нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом (не аудировано):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Базовый капитал первого уровня	176 427 360	161 937 692
Капитал второго уровня	28 906 602	30 329 651
<b>Итого капитал</b>	<b>205 333 962</b>	<b>192 267 343</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 027 062 779</b>	<b>998 461 998</b>
Норматив достаточности капитала первого уровня	17,2%	16,2%
Общий норматив достаточности капитала	20,0%	19,3%

### 26. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный, рыночный, валютный риск, риск ликвидности и операционный риск. Целью Группы является поддержание баланса между рисками и 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 уровня риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также с появлением новых усовершенствованных методов управления рисками.

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

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

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

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

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

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

### 26. Управление рисками (продолжение)

В процессе принятия решений по управлению кредитным риском применяется принцип двойного контроля. Одобрение выдачи кредита осуществляется посредством подачи и одобрения заявки о предоставлении кредита. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования физических лиц осуществляется Операционной группой, которой делегируются соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами андеррайтинга и/или кредитного скоринга. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса

кредитования компаний малого и среднего бизнеса осуществляется бизнес-подразделением, которому член Правления, курирующий управление рисками, делегирует соответствующие полномочия в соответствии с правилами, стандартами и матрицей принятия решений по заявкам. Все случаи исключений/отклонений от стандартных продуктов должны быть утверждены членом Правления, курирующим управление рисками.

Используемые Группой процедуры андеррайтинга, оценки рисков, их отражение в отчетности и контроль различаются в зависимости от типа риска, однако для всех типов риска введен общий принцип – контроль со стороны члена Правления, курирующего управление рисками.

**Кредитный риск.** Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Группы по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Управление кредитным риском, возникающим по операциям с торговыми ценными бумагами, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску, проводится ежедневно.

**Управление кредитным риском.** Политика Группы в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением/Наблюдательным Советом в соответствии с действующими правилами внедрения документов Группы.

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

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

Все кредитные сделки по корпоративным клиентам рассматриваются коллегиальными органами (кредитными комитетами) за исключением продуктов с низким кредитным риском. Также действует система персональных полномочий одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля. Так, в отношении выдачи кредитов компаниям малого и среднего бизнеса и физическим лицам заявка на выдачу кредита поступает от представителей бизнес-подразделения, а одобрение кредита осуществляется уполномоченным органом в соответствии с матрицей принятия решений по заявкам.

### 26. Управление рисками (продолжение)

Все полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию/рефинансирование в размере более 25 миллионов евро должны быть одобрены уполномоченными органами Группы ЮниКредит<sup>1</sup>.

Группа ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных заемщиков. Подверженность кредитному риску регулируется посредством регулярного анализа платежеспособности заемщика и изменения/корректировки лимитов кредитования.

Политики Группы в области кредитования и руководства по отдельным продуктам устанавливают:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение займов/ кредитов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративные и розничные клиенты);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Кредитным департаментом или Департаментом структурированного финансирования совместно с соответствующими кураторами по работе с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены кураторами по работе с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему куратору. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в комплексном анализе деятельности клиента, его финансового положения и соответствующих рисков. Далее заявки на получение займов/кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики и независимой оценки рисков выдает второе заключение. Заявку на получение займов/кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности клиентов, в структуре Департамента кредитных рисков созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная бизнес-модель позволяет Группе проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Группе работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, где Группа осуществляет свою деятельность. Это позволяет Группе управлять портфелем кредитов как на отраслевом, так и на региональном уровнях.

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, компании малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют поддерживать высокое качество кредитного портфеля. В целях обеспечения достоверной оценки рисков Группа использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и точную оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками.

---

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



### 26. Управление рисками (продолжение)

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.

**26. Управление рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставлении обеспечения.

	Примечания	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2017 года	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	18 430 977	46 080 894
Торговые ценные бумаги:	6		
- находящиеся в собственности Группы		20 064 838	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		804 699	1 251 058
Средства в кредитных организациях	7	292 420 614	269 500 170
Производные финансовые активы	8	37 985 906	41 257 596
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 860 608	12 738 828
Кредиты, предоставленные клиентам	9	668 523 180	677 010 924
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		76 211 952	40 921 909
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 254 314	19 704 611
- удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы		29 937 423	30 704 604
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	212 666
<b>Итого</b>		<b>1 153 494 511</b>	<b>1 140 537 863</b>
Условные обязательства кредитного характера	21	288 989 824	319 411 308
<b>Итого размер кредитного риска</b>		<b>1 442 484 335</b>	<b>1 459 949 171</b>

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, представленные выше суммы отражают текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	18 430 977	-	-	<b>18 430 977</b>
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		20 034 271	30 567	-	<b>20 064 838</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		804 699	-	-	<b>804 699</b>
Средства в кредитных организациях	7	215 170 478	77 250 136	-	<b>292 420 614</b>
Производные финансовые активы	8	34 814 818	3 171 088	-	<b>37 985 906</b>
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	7 860 608	-	-	<b>7 860 608</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	9	316 124 006	337 585 761	14 813 413	<b>668 523 180</b>
Инвестиционные ценные бумаги:	10				
-имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы		75 866 036	345 916	-	<b>76 211 952</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 254 314	-	-	<b>1 254 314</b>
-удерживаемые до погашения					
- находящиеся в собственности Группы		29 937 423	-	-	<b>29 937 423</b>
<b>Итого</b>		<b>720 297 630</b>	<b>418 383 468</b>	<b>14 813 413</b>	<b>1 153 494 511</b>

**26. Управление рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	46 080 894	-	-	<b>46 080 894</b>
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		1 154 603	-	-	<b>1 154 603</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		1 251 058	-	-	<b>1 251 058</b>
Средства в кредитных организациях	7	212 124 320	57 375 850	-	<b>269 500 170</b>
Производные финансовые активы	8	23 765 802	17 491 794	-	<b>41 257 596</b>
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	12 678 831	59 997	-	<b>12 738 828</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	9	271 524 001	380 996 607	24 490 316	<b>677 010 924</b>
Инвестиционные ценные бумаги:	10				
-имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы		39 950 394	971 515	-	<b>40 921 909</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		19 704 611	-	-	<b>19 704 611</b>
-удерживаемые до погашения					
- находящиеся в собственности Группы		30 704 604	-	-	<b>30 704 604</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		212 666	-	-	<b>212 666</b>
<b>Итого</b>		<b>659 151 784</b>	<b>456 895 763</b>	<b>24 490 316</b>	<b>1 140 537 863</b>

В категорию активов со стандартным рейтингом включены активы, вероятность дефолта которых находится в пределах от 0,5% до 99%. В категорию активов с высоким рейтингом включены активы, вероятность дефолта которых не превышает 0,5% (так называемый «Инвестиционный рейтинг» в соответствии с требованиями Группы ЮниКредит).

По состоянию на 31 декабря 2017 года 46% активов (31 декабря 2016 года: 46%) в вышеприведенных таблицах имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch). По состоянию на 31 декабря 2017 года 54% активов (31 декабря 2016 года: 54%) не имеют внешних рейтингов по причине того, что небольшие компании и физические лица не рейтингуются международными рейтинговыми агентствами.

**Географическая концентрация.** Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года активы и обязательства Группы сосредоточены, в основном, на территории Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях и производных финансовых активов и обязательств (включая активы и обязательства, предназначенные для целей хеджирования), которые сосредоточены, в основном, в странах ОЭСР.

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования.** Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемые расхождения сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств имеет основополагающее значение для управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различаются по характеру. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

### 26. Управление рисками (продолжение)

Подход Группы к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Группы.

Ответственность за управление риском ликвидности несет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности в рамках установленных лимитов. Кроме того, соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков, которое информирует КУАП в случае их нарушения. Департамент финансирования банковских операций и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит.

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью:

1. Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью описан в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиций, изменений несоответствий в активах и обязательствах Группы, доступных источников финансирования, а также анализа рынка. Группа разрабатывает планы финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, описывающий возможные источники финансирования при кризисной ситуации. В случае кризиса (но не реже одного раза в год) КУАП обновляет данный план после утверждения годового плана финансирования. В дополнение к планам финансирования в кризисных ситуациях Группа ЮниКредит разрабатывает план восстановления финансовой устойчивости, призванный установить возможные действия в случае особо значительных кризисных ситуаций.
2. Для анализа структурной ликвидности Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных рисков используются норматив чистого стабильного фондирования и базирующиеся на нем данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются локальному КУАП и КУАП Группы ЮниКредит на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.
3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и в сумме по всем валютам на основе модели движения потоков денежных средств в соответствии с подходом Группы ЮниКредит и локальным подходом. Разница между двумя подходами обусловлена необходимостью контролировать риск ликвидности с учетом конкретной стратегии Группы, а также с учетом локальных особенностей рынка.
  - Регуляторный подход к мониторингу риска ликвидности, основанный на нормативе краткосрочной ликвидности, применяется в Банке в соответствии с требованиями ЦБ РФ и Группы ЮниКредит.
  - Для прогнозируемых будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в ликвидных средствах применяется комбинированное стресс-тестирование, основанное на различных возможных сценариях, включая сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д. Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Группы выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов розничными клиентами, неспособность совершать сделки своп по приемлемым ценам и прочие факторы. С целью выявления возможных проблем применяется метод обратного стресс-теста, с последующей разработкой плана восстановления.
  - Группа ЮниКредит устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости). Дополнительно локальный КУАП устанавливает лимиты на разрыв ликвидности в соответствии с локальной моделью денежных потоков.
  - Система контроля за ликвидностью не ограничивается строгими метриками, а включает индикаторы раннего предупреждения кризиса ликвидности, которые позволяют КУАП вовремя перейти от сценария нормальной деятельности к антикризисному управлению.

### 26. Управление рисками (продолжение)

4. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:
  - КУАП устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
  - Отчеты о концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.
5. В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ должны выполняться и отслеживаться следующие нормативы ликвидности:
  - Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и обязательствам «овернайт»;
  - Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
  - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год;
  - Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) представляет собой отношение суммы высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств, рассчитанный согласно нормативным актам ЦБ РФ, реализующим требования стандартов «Базель III».
  - Норматив чистого стабильного фондирования (Н28) представляет собой соотношение стабильного фондирования к требуемому фондированию, рассчитанный согласно нормативным актам ЦБ РФ, реализующим требования стандартов «Базель III».

Департамент финансирования банковских операций ежедневно рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Департамент финансовых рынков рассчитывает прогнозные значения нормативов Н2 и Н3 на срок в один месяц. Управление рыночных рисков производит ежедневную оценку норматива Н26 и Н28.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	<b>31 декабря 2017 года, %</b>	<b>31 декабря 2016 года, %</b>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	117,1	144,1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	224,9	219,8
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	64,5	59,2
Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (минимум 80%)	139,4	76,3
Норматив краткосрочной ликвидности Н28 (минимум 100%)	116,9	-

# АО ЮниКредит Банк

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

### 26. Управление рисками (продолжение)

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным внутренним подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Так, долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (при наличии) или с датой погашения; корпоративные кредиты представлены в соответствии с особенностями кредитных линий, для розничных кредитов применена модель досрочных погашений, счета без определенного срока погашения (как со стороны активов, так и пассивов) и срочные депозиты с возможностью автоматической пролонгации представлены в соответствии со статистической моделью Группы о поведении данных счетов, производные финансовые инструменты включены в прочие активы и прочие обязательства, межбанковские операции представлены по дате погашения. Данная информация предназначена для внутреннего пользования при управлении рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	30 202 650	-	-	-	-	-	-	<b>30 202 650</b>
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	20 869 537	-	<b>20 869 537</b>
Средства в кредитных организациях	141 768 552	7 880 010	84 298 814	23 957 970	31 799 234	52 351	-	<b>289 756 931</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	50 587 505	39 174 167	61 303 930	97 127 030	290 902 753	125 545 869	-	<b>664 641 254</b>
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	33 554 704	307 488	434 664	-	9 802 905	33 366 505	-	<b>77 466 266</b>
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	29 937 423	-	<b>29 937 423</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	-	4 909 170	<b>4 909 170</b>
Прочие активы	-	-	-	61 812 783	-	-	-	<b>61 812 783</b>
<b>Итого активы</b>	<b>256 113 411</b>	<b>47 361 665</b>	<b>146 037 408</b>	<b>182 897 783</b>	<b>332 504 892</b>	<b>209 771 685</b>	<b>4 909 170</b>	<b>1 179 596 014</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	43 494 479	6 252 670	1 162 705	710 333	3 458 632	28 722 418	-	<b>83 801 237</b>
Средства клиентов:								
- текущие счета	96 038 455	23 084 864	19 948 479	24 245 646	27 819 993	22 870 111	-	<b>214 007 548</b>
- срочные депозиты	239 676 332	53 383 949	88 262 854	135 196 495	67 901 717	27 931 676	-	<b>612 353 023</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	162 856	-	-	6 301 017	45 920	-	-	<b>6 509 793</b>
Прочие обязательства	62 691 004	-	-	-	-	-	-	<b>62 691 004</b>
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	200 233 409	<b>200 233 409</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>442 063 126</b>	<b>82 721 483</b>	<b>109 374 038</b>	<b>166 453 491</b>	<b>99 226 262</b>	<b>79 524 205</b>	<b>200 233 409</b>	<b>1 179 596 014</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(185 949 715)</b>	<b>(35 359 818)</b>	<b>36 663 370</b>	<b>16 444 292</b>	<b>233 278 630</b>	<b>130 247 480</b>	<b>(195 324 239)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(185 949 715)</b>	<b>(221 309 533)</b>	<b>(184 646 163)</b>	<b>(168 201 871)</b>	<b>65 076 759</b>	<b>195 324 239</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## АО ЮниКредит Банк

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

#### 26. Управление рисками (продолжение)

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 31 декабря 2017 года наблюдается отрицательный совокупный разрыв ликвидности на горизонте до 1 года. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде от 1 до 3 месяцев объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в составе обязательств. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Группой могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажа ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Группы в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 233 742 797 тыс. руб.

Информация о разрыве ликвидности в соответствии с утвержденным внутренним подходом по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в таблице ниже.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	58 588 565	-	-	-	-	-	-	<b>58 588 565</b>
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	335 872	2 069 789	-	<b>2 405 661</b>
Средства в кредитных организациях	119 386 397	5 500 000	3 507 682	37 146 221	100 990 308	-	-	<b>266 530 608</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	29 327 781	35 043 569	51 490 110	101 550 897	308 419 855	156 623 964	-	<b>682 456 176</b>
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	-	498 900	2 782 347	498 650	11 009 241	45 837 382	-	<b>60 626 520</b>
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	30 917 270	-	<b>30 917 270</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	-	5 207 034	<b>5 207 034</b>
Прочие активы	-	-	-	67 993 629	-	-	-	<b>67 993 629</b>
<b>Итого активы</b>	<b>207 302 743</b>	<b>41 042 469</b>	<b>57 780 139</b>	<b>207 189 397</b>	<b>420 755 276</b>	<b>235 448 405</b>	<b>5 207 034</b>	<b>1 174 725 463</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	99 014 043	10 864 874	1 286 179	2 965 291	3 342 810	35 339 397	-	<b>152 812 594</b>
Средства клиентов:								
- текущие счета	75 119 795	18 161 438	15 714 700	19 129 276	22 527 006	19 342 311	-	<b>169 994 526</b>
- срочные депозиты	170 321 478	55 319 103	56 648 078	48 302 483	248 314 915	29 984 330	-	<b>608 890 387</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 909	-	-	-	6 346 937	-	-	<b>6 507 846</b>
Прочие обязательства	54 845 205	-	-	-	-	-	-	<b>54 845 205</b>
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	181 674 905	<b>181 674 905</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>399 461 430</b>	<b>84 345 415</b>	<b>73 648 957</b>	<b>70 397 050</b>	<b>280 531 668</b>	<b>84 666 038</b>	<b>181 674 905</b>	<b>1 174 725 463</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(192 158 687)</b>	<b>(43 302 946)</b>	<b>(15 868 818)</b>	<b>136 792 347</b>	<b>140 223 608</b>	<b>150 782 367</b>	<b>(176 467 871)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(192 158 687)</b>	<b>(235 461 633)</b>	<b>(251 330 451)</b>	<b>(114 538 104)</b>	<b>25 685 504</b>	<b>176 467 871</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

### 26. Управление рисками (продолжение)

**Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения.** В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было предъявлено немедленно. Однако Группа ожидает, что немногие клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующие выплаты. Информация, представленная в таблицах, не отражает ожидаемые потоки денежных средств, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	30 202 650	-	-	-	-	-	<b>30 202 650</b>
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	20 064 838	-	-	-	-	-	<b>20 064 838</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	804 699	-	-	-	-	-	<b>804 699</b>
Средства в кредитных организациях	144 236 606	9 323 875	83 953 064	27 619 233	32 259 568	98 711	<b>297 491 057</b>
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(39 903 661)	(32 307 216)	(40 190 050)	(45 360 955)	(59 156 774)	(18 956 662)	<b>(235 875 318)</b>
- Суммы к получению по договорам	40 627 423	33 927 951	53 563 476	51 179 967	75 720 664	18 870 027	<b>273 889 508</b>
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(174 382)	(675 425)	(1 394 457)	(19 494 045)	(78 502 885)	(5 068 611)	<b>(105 309 805)</b>
- Суммы к получению по договорам	112 658	1 543 045	1 406 391	21 809 566	86 594 083	5 826 280	<b>117 292 023</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	51 832 653	36 301 780	54 064 890	80 759 859	281 816 610	319 310 064	<b>824 085 856</b>
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	34 258 954	449 534	1 017 673	1 181 493	6 686 686	54 815 421	<b>98 409 761</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	-	271 120	271 120	1 084 478	1 478 097	<b>3 104 815</b>
- удерживаемые до погашения							
- находящиеся в собственности Группы	390 075	527 042	182 477	1 099 594	11 508 301	25 855 339	<b>39 562 828</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые активы</b>	<b>282 452 513</b>	<b>49 090 586</b>	<b>152 874 584</b>	<b>119 065 832</b>	<b>358 010 731</b>	<b>402 228 666</b>	<b>1 363 722 912</b>
<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>							
Средства кредитных организаций	42 278 604	7 840 886	2 963 319	3 075 252	11 279 879	42 626 439	<b>110 064 379</b>
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	26 399 813	-	-	-	-	-	<b>26 399 813</b>
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	34 657 667	18 529 033	30 445 251	45 915 040	35 673 583	30 621 000	<b>195 841 574</b>
- Суммы к получению по договорам	(34 034 728)	(17 120 855)	(27 894 562)	(42 383 763)	(30 051 414)	(27 605 866)	<b>(179 091 188)</b>
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	130 454	1 713 856	7 679 280	21 130 406	31 593 649	6 503 307	<b>68 750 952</b>
- Суммы к получению по договорам	(1 054 893)	(1 832 749)	(6 147 692)	(17 223 520)	(26 853 429)	(4 953 530)	<b>(58 065 813)</b>
Средства клиентов	421 899 578	60 191 738	106 166 191	161 389 585	82 094 375	9 129 092	<b>840 870 559</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249 030	105 883	6 655 930	50 016	-	<b>7 060 859</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>490 276 495</b>	<b>69 570 939</b>	<b>113 317 670</b>	<b>178 558 930</b>	<b>103 786 659</b>	<b>56 320 442</b>	<b>1 011 831 135</b>



# АО ЮниКредит Банк

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

### 26. Управление рисками (продолжение)

Информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	58 588 565	-	-	-	-	-	<b>58 588 565</b>
Торговые ценные бумаги:							
- находящиеся в собственности Группы	1 154 603	-	-	-	-	-	<b>1 154 603</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	1 251 058	-	-	-	-	-	<b>1 251 058</b>
Средства в кредитных организациях	121 557 508	6 593 777	6 565 215	36 827 447	106 087 190	60 672	<b>277 691 809</b>
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(9 926 046)	(9 560 101)	(7 618 834)	(14 093 015)	(92 363 494)	(1 552 809)	<b>(135 114 299)</b>
- Суммы к получению по договорам	10 476 859	12 863 892	9 117 673	20 885 865	122 945 698	3 761 760	<b>180 051 747</b>
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(649 669)	(2 482 220)	(42 351 067)	(4 277 357)	(60 887 219)	(8 903 456)	<b>(119 550 988)</b>
- Суммы к получению по договорам	1 471 828	3 902 693	48 516 136	6 500 284	69 839 473	10 133 246	<b>140 363 660</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	36 582 980	40 360 774	59 346 768	117 632 283	278 456 771	311 109 387	<b>843 488 963</b>
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	79 259	1 415 435	2 067 183	1 365 966	12 080 509	37 722 725	<b>54 731 077</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	31 791	385 068	1 623 454	688 531	4 817 328	21 942 373	<b>29 488 545</b>
- удерживаемые до погашения							
- находящиеся в собственности Группы	-	1 007 938	192 161	1 200 099	4 800 396	36 230 456	<b>43 431 050</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	11 868	-	11 868	47 472	330 548	<b>401 756</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые активы</b>	<b>220 618 736</b>	<b>54 499 124</b>	<b>77 458 689</b>	<b>166 741 971</b>	<b>445 824 124</b>	<b>410 834 902</b>	<b>1 375 977 546</b>
<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>							
Средства кредитных организаций	101 907 138	13 026 833	3 445 055	7 805 056	18 440 912	47 855 749	<b>192 480 743</b>
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	4 344 152	-	-	-	-	-	<b>4 344 152</b>
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	30 248 895	14 042 785	10 958 916	9 683 034	27 285 769	7 448 842	<b>99 668 241</b>
- Суммы к получению по договорам	(29 202 541)	(11 885 597)	(6 412 398)	(8 570 535)	(20 651 948)	(4 985 558)	<b>(81 708 577)</b>
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	524 802	2 446 724	6 639 705	11 372 157	29 642 826	4 418 743	<b>55 044 957</b>
- Суммы к получению по договорам	(1 271 790)	(2 030 533)	(2 983 893)	(8 127 602)	(24 969 823)	(2 678 148)	<b>(42 061 789)</b>
Средства клиентов	313 302 672	61 166 648	62 101 253	60 565 182	270 645 174	7 487 754	<b>775 268 683</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249 030	105 883	354 913	7 060 860	-	<b>7 770 686</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>419 853 328</b>	<b>77 015 890</b>	<b>73 854 521</b>	<b>73 082 205</b>	<b>307 453 770</b>	<b>59 547 382</b>	<b>1 010 807 096</b>

Анализ сроков погашения не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществлялся в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Указанные остатки включены в таблицы в категорию со сроком погашения «Менее 1 месяца».

**26. Управление рисками (продолжение)**

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 17).

В нижеследующей таблице представлены условные обязательства кредитного характера по срокам истечения действия договоров.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>2017 год</b>	28 700 133	29 204 652	41 439 359	77 412 811	83 982 383	28 250 486	<b>288 989 824</b>
<b>2016 год</b>	25 356 922	23 688 878	36 507 699	48 549 038	135 890 008	49 418 763	<b>319 411 308</b>

Группа полагает, что не все условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия договоров по таким обязательствам.

**Рыночный риск.** Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций.

Группа выделяет следующие категории рыночного риска:

1. Процентный риск представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок;
2. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов валют;
3. Риск изменения спреда представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитного спреда;
4. Риск изменения базисного спреда, который представляет собой риск изменения цен финансовых инструментов вследствие колебаний в кросс-валютном базисном спреде или базисном спреде между различными базисами (например, три месяца и овернайт);
5. Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента вследствие его индивидуальных характеристик.

Группа ежедневно оценивает процентный, валютный риск, риск изменения базисного спреда как для торгового, так и для банковского портфелей. Кроме того, для позиций с фиксированной доходностью рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

При оценке всех указанных выше рисков Группа применяет метод «value-at-risk» (метод стоимостной оценки рисков, далее – «VaR»). Используемая Группой методология VaR дает оценку потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день. Дополнительно рассчитывается размер «стрессового» VaR как оценка потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день в условиях рыночного стресса. Группа выделяет следующие типы VaR:

1. VaR с учетом всех рисков рассчитывается по всем факторам риска в совокупности;
2. VaR с учетом процентного риска возникает вследствие подверженности портфеля риску изменения процентных ставок;
3. VaR с учетом валютного риска возникает вследствие подверженности портфеля валютному риску;
4. VaR с учетом риска изменения спреда возникает вследствие подверженности портфеля облигаций риску изменения спреда;
5. VaR по остаточному риску рассчитывается по другим факторам риска портфеля облигаций.

## 26. Управление рисками (продолжение)

Группа также рассчитывает показатель инкрементального риска (далее – «IRC»), который дополняет стандарты, применяемые к моделированию VaR в соответствии с поправками к Базель II. Данный показатель представляет собой оценку риска неисполнения обязательств и миграционного риска по кредитным продуктам без обеспечения с временным горизонтом один год и степенью достоверности 99,9%.

Для целей управления и контроля процентного риска Группа также использует оценку стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), которая отражает изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Данный показатель рассчитывается для всех валют, по которым Группа может быть подвержена процентному риску. Помимо этого, для облигаций Группа рассчитывает стоимость кредитного пункта (далее – «CPV»), который отражает изменение текущей стоимости позиции по облигациям в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

С 2014 года Группа дополнительно рассчитывает (и учитывает при расчете VaR как компоненту процентного риска) изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении базисного спреда (рыночной цены валютно-процентных свопов) на один базисный пункт.

Поскольку мониторинг VaR, BPV и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, Управление рыночных рисков устанавливает лимиты и уровни предупреждения по VaR, BPV и CPV и ежедневно анализирует данные показатели на предмет их превышения. Показатель инкрементального риска IRC пересматривается еженедельно.

Группа установила следующие лимиты:

- Общий лимит VaR для торгового портфеля и уровень предупреждения для VaR всего портфеля;
- Общий предупреждающий уровень VAR для банковского портфеля;
- Общий лимит SVaR для торгового портфеля;
- Лимит IRC для совокупной позиции по облигациям;
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимиты BPV по валютам;
- Лимиты по открытым валютным позициям;
- Лимиты CPV по совокупной позиции по облигациям.

КУАП дополнительно устанавливает лимиты BPV по срокам и лимиты BPV на отдельные бизнес-подразделения, а также предупреждающие уровни VaR на субпортфели.

Использование VaR позволяет управлять позицией, учитывая сложные взаимоотношения и взаимосвязь между различными факторами риска. Как правило, Управление рыночных рисков анализирует размер VaR и устанавливает лимиты BPV, которые помогают участникам торгов и Департаменту финансирования банковских операций оптимизировать структуру рисков в условиях волатильной ситуации на рынке.

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк - и стресс – тестирования. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск - факторов.

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

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

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

### 26. Управление рисками (продолжение)

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

В 2014 году Группой внедрена новая ИТ-система управления рыночным риском, значительно расширившая возможности Управления рыночных рисков по проведению стресс-тестирования. Также новая система позволяет рассчитывать чувствительность текущей стоимости позиции к базисному спреду (цене валютно-процентных свопов). Внедрена модель учета процентного риска для проблемной задолженности.

В целях осуществления контроля за стратегией Группы в отношении торговых операций ежемесячно осуществляется и предоставляется КУАП анализ чувствительности отчета о совокупном доходе по факторам риска, с 2014 года дополненный анализом фактического влияния рыночных факторов на совокупный доход.

В 2015-2017 годах Группа продолжила развитие собственных моделей, введя более детальную разбивку позиции по риск-факторам. По каждой валюте процентные кривые были разбиты по различным типам кривых.

**Управление процентным риском банковского портфеля.** Группа применяет подход активного управления процентным риском, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода банковского портфеля.

Различие между экономическими (поведенческими) и установленными договорными сроками погашения финансовых инструментов характерно для позиции процентного риска финансовых инструментов. Это касается как финансовых инструментов с установленными договорными сроками погашения (кредиты и срочные депозиты), так и инструментов без договорных сроков погашения (текущие счета, капитал). Группа разработала модели на основании исторических данных, которые позволяют применять поведенческий подход к данным статьям банковского портфеля при построении позиции процентного риска с целью улучшения управления процентным риском посредством предотвращения избыточного хеджирования и развития самостоятельного хеджирования. Группа применяет поведенческие модели к текущим счетам, краткосрочным депозитам клиентов и срочным депозитам с возможностью автоматической пролонгации, а также к капиталу. Группа разработала модель предоплаты для розничных кредитов и внедрила ее в позицию процентного риска. С целью избежания несоответствия между объектами хеджирования банковского портфеля, учитываемыми по амортизированной стоимости, и инструментов хеджирования, учитываемых по справедливой стоимости, и, соответственно, для стабилизации чистого процентного дохода, Группа применяет учет хеджирования. В настоящее время применяются макро-хеджирование потоков денежных средств и хеджирование справедливой стоимости на основе портфеля с целью управления процентным риском.

**Цели и ограничения методологии VAR (не аудировано).** В соответствии с Базель II, Группа использует метод VaR, основанный на моделировании исторической стоимости. Моделирование исторической стоимости представляет собой метод, позволяющий рассчитать VaR без использования допущений о статистическом распределении изменений стоимости портфеля. Данный подход предполагает создание гипотетической модели распределения доходов (прибылей и убытков) портфеля финансовых инструментов непосредственно на основании исторических колебаний рыночных цен. После расчета гипотетического распределения доходов, показатель VaR определяется перцентильной оценкой со степенью достоверности 99%.

Метод VaR основан на использовании исторических данных и поэтому имеет определенные ограничения. Колебания наблюдавшихся в прошлом процентных ставок и курсов валют могут не соответствовать текущим рыночным условиям, что может привести к недооценке будущих убытков. Метод VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за пределами уровня достоверности, составляющего 99%.

**26. Управление рисками (продолжение)**

Адекватность используемых Группой моделей контролируется посредством сравнения оценок VaR с фактическими результатами переоценки на основе текущих рыночных цен для инструментов, торгуемых на рынке, и с результатами переоценки на основе моделей для инструментов, не торгуемых на рынке. Управление рыночных рисков проводит данный анализ ежемесячно.

При оценке VaR для всех целей (регуляторных, раскрытия информации о рыночном риске, и т.п.) применяется единая модель. Изменения модели/параметров VaR (если необходимо) подтверждается посредством описанного выше метода. Вопросы, связанные с регуляторными требованиями к подтверждению (если имеются), разрешаются на уровне Группы ЮниКредит.

**Результаты вычислений (не аудировано).** В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен:

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Общий VaR	720 566	1 032 729
Процентный VaR	152 347	610 026
VaR по риску изменения спреда	586 588	810 958
Валютный VaR	550	5 614

Банковский портфель включает в себя корпоративные и розничные кредиты и облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты и выпущенные облигации в составе обязательств, взаимозачет по которым осуществлен посредством процентных свопов.

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям банковского портфеля в результате изменения рыночных ставок и цен:

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Общий VaR	526 141	1 085 016
Процентный VaR	189 690	587 246
VAR по риску изменения спреда <sup>[1]</sup>	405 398	882 000

<sup>[1]</sup>Риск изменения спреда банковского портфеля обусловлен присутствием облигаций в инвестиционном портфеле.

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям торгового портфеля в результате изменения рыночных ставок и цен:

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Общий VaR	296 223	83 037
Процентный VaR	91 766	55 414
VaR по риску изменения спреда	264 289	62 795
Валютный VaR	550	5 614

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

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

# АО ЮниКредит Банк

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

### 26. Управление рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	2017 год
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	24 767 391	2 296 990	2 904 073	234 196	<b>30 202 650</b>
Торговые ценные бумаги:					
- находящиеся в собственности Группы	17 681 539	2 383 299	-	-	<b>20 064 838</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	804 699	-	-	-	<b>804 699</b>
Средства в кредитных организациях	103 067 611	163 536 414	22 247 348	3 569 241	<b>292 420 614</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	355 117 253	262 354 785	51 051 138	4	<b>668 523 180</b>
Инвестиции, предназначенные для продажи:					
- находящиеся в собственности Группы	64 157 785	12 051 460	2 707	-	<b>76 211 952</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	1 254 314	-	-	-	<b>1 254 314</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения:					
- находящиеся в собственности Группы	15 814 468	14 122 955	-	-	<b>29 937 423</b>
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>582 665 060</b>	<b>456 745 903</b>	<b>76 205 266</b>	<b>3 803 441</b>	<b>1 119 419 670</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	46 220 436	30 969 501	8 159 781	77 278	<b>85 426 996</b>
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	26 399 813	-	-	-	<b>26 399 813</b>
Средства клиентов	356 207 046	405 607 415	60 731 382	4 557 482	<b>827 103 325</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 509 793	-	-	-	<b>6 509 793</b>
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>435 337 088</b>	<b>436 576 916</b>	<b>68 891 163</b>	<b>4 634 760</b>	<b>945 439 927</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>147 327 972</b>	<b>20 168 987</b>	<b>7 314 103</b>	<b>(831 319)</b>	<b>173 979 743</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>46 396 372</b>	<b>(22 408 473)</b>	<b>(5 267 227)</b>	<b>817 705</b>	<b>19 538 377</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>193 724 344</b>	<b>(2 239 486)</b>	<b>2 046 876</b>	<b>(13 614)</b>	<b>193 518 120</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

### 26. Управление рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	2016 год
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	52 213 157	2 897 125	3 319 048	159 235	<b>58 588 565</b>
Торговые ценные бумаги:					
- находящиеся в собственности Группы	1 153 597	1 006	-	-	<b>1 154 603</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	1 251 058	-	-	-	<b>1 251 058</b>
Средства в кредитных организациях	46 333 225	208 636 535	12 060 344	2 470 066	<b>269 500 170</b>
Кредиты, предоставленные клиентам	343 340 471	292 184 295	41 354 088	132 070	<b>677 010 924</b>
Инвестиции, предназначенные для продажи:					
- находящиеся в собственности Группы	24 670 907	16 248 295	2 707	-	<b>40 921 909</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	19 704 611	-	-	-	<b>19 704 611</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения:					
- находящиеся в собственности Группы	15 722 339	14 982 265	-	-	<b>30 704 604</b>
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	212 666	-	-	-	<b>212 666</b>
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>504 602 031</b>	<b>534 949 521</b>	<b>56 736 187</b>	<b>2 761 371</b>	<b>1 099 049 110</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	109 018 800	36 383 738	6 289 000	417 122	<b>152 108 660</b>
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	4 344 152	-	-	-	<b>4 344 152</b>
Средства клиентов	254 513 236	462 749 236	57 617 324	4 222 106	<b>779 101 902</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 507 846	-	-	-	<b>6 507 846</b>
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>374 384 034</b>	<b>499 132 974</b>	<b>63 906 324</b>	<b>4 639 228</b>	<b>942 062 560</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>130 217 997</b>	<b>35 816 547</b>	<b>(7 170 137)</b>	<b>(1 877 857)</b>	<b>156 986 550</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>51 933 206</b>	<b>(36 490 879)</b>	<b>7 543 904</b>	<b>1 814 319</b>	<b>24 800 550</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>182 151 203</b>	<b>(674 332)</b>	<b>373 767</b>	<b>(63 538)</b>	<b>181 787 100</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате повышения или снижения курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2017 год – влияние	2016 год – влияние
Укрепление доллара США на 10%	(223 949)	(67 433)
Ослабление доллара США на 10%	223 949	67 433
Укрепление евро на 10%	204 688	37 377
Ослабление евро на 10%	(204 688)	(37 377)

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Группы валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

**Определение операционного риска и принципы управления.** Группа определяет операционный риск как риск убытка, обусловленного некорректной или ненадлежащей работой внутренних процессов, людей и систем или внешними событиями. Определение операционного риска включает юридический риск, но не включает стратегический и репутационный риски. К юридическому риску, в числе прочего, относятся штрафы, взыскания или штрафные убытки, возникающие в результате деятельности надзорного характера, а также урегулирование споров с частными лицами.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- участие руководящих органов Группы в принятии решений, относящихся к системе управления операционными рисками;
- независимость функции управления операционными рисками от функций, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, второй и третий уровень);
- разделение функций по разработке структуры управления операционными рисками и ее оценке;
- участие подразделений по управлению операционными рисками в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс принятия решений и передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень;
- надлежащее периодическое раскрытие информации и составление отчетов.

**Система управления операционным риском.** Система управления операционными рисками Группы соответствует стандартам и принципам Группы ЮниКредит, а также законодательству Российской Федерации.

Стандарты и принципы управления изложены в комплекте локально утвержденных нормативных документов, которые разрабатываются и обновляются согласно внутренним и внешним требованиям.

Правление несет ответственность за создание, управление и контроль за эффективной системой управления операционными рисками. Правление устанавливает основные политики системы управления операционными рисками Группы и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением. К основным функциям Правления относятся:

- утверждение системы управления операционными рисками и существенных изменений в ней, а также всех внутренних нормативных документов Группы, регламентирующих систему управления операционными рисками;
- формирование подразделения по управлению операционными рисками, которому присуща независимость суждений, обладающего квалифицированным персоналом и прочими ресурсами;
- обеспечение четкого и надлежащего распределения задач и обязанностей подразделений, участвующих в системе управления операционными рисками, уделяя особое внимание недопущению конфликта интересов;
- учреждение системы информирования и отчетности, предоставляющей точную, полную и своевременную информацию о подверженности операционному риску и прочим существенным вопросам, касающимся управления операционными рисками.

Комитет по управлению операционными рисками представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Группы, а также обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями (Блок розничного бизнеса, Блок корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса, Финансовый блок, Блок операционной деятельности, Юридический департамент, Департамент по работе с персоналом, Департамент безопасности), представляющими собой линии контроля.



### 26. Управление рисками (продолжение)

Управление операционных рисков (далее по тексту – «УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск, и которые осуществляют линейный контроль. Основные методологии, инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска включают, среди прочего:

- сбор данных об убытках, включая общий анализ бухгалтерской отчетности, выверку счетов, мониторинг временных и вспомогательных счетов, контроль за качеством информации;
- индикаторы операционного риска;
- сценарный анализ;
- мониторинг значения отношения ожидаемых операционных убытков к доходу;
- страховое покрытие Группы;
- распределение капитала под риск в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов/процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска Правлению, Департаменту внутреннего аудита и компетентным подразделениям Группы ЮниКредит.

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска Группы создана постоянная рабочая группа, состоящая преимущественно из экспертов УОР и Организационного департамента, основной задачей которой является выявление источника операционного риска и снижение размера операционного риска.

Департамент внутреннего аудита, осуществляющий контроль третьего уровня, сотрудничает с УОР в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском, выявления операционного риска и обеспечения эффективности системы внутренней самооценки.

### 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основе моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка для кредитов и средств, предоставляемых банкам и клиентам, а также для депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данных портфелей отсутствует. Для того чтобы рассчитать справедливую стоимость этих финансовых инструментов, проводится дополнительный расчет на основе денежных потоков по каждой отдельной сделке. К денежным потокам применяется соответствующий коэффициент дисконтирования, исходя из временного диапазона сделки, валюты и существующего риска по продукту (актив или обязательство).

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

- В соответствии с групповой методологией фактор дисконтирования включает в себя:
  - для активов: безрисковая ставка + ожидаемые потери + непредвиденные убытки;
  - для обязательств: безрисковая ставка + собственный кредитный спред (спред ликвидности).
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные финансовые инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется дисконтирование потоков денежных средств, а также используется наилучшая оценка руководства и соответствующие процентные ставки. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости. Для целей расчета справедливой стоимости финансовых инструментов Группа применяет коэффициенты, рассчитываемые ЮниКредит Банк Австрия АГ.

	<b>31 декабря 2017 года</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	292 420 614	294 801 213	269 500 170	267 787 810
Кредиты, предоставленные клиентам	668 523 180	686 343 008	677 010 924	692 396 971
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:				
- находящиеся в собственности Группы	29 937 423	31 138 425	30 704 604	31 241 702
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	-	212 666	223 919
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	85 426 996	100 971 366	152 108 660	172 195 958
Средства клиентов	827 103 325	834 742 389	779 101 902	792 735 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 509 793	6 668 535	6 507 846	6 701 406

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	<b>31 декабря 2017 года</b>			
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	-	-	294 801 213	294 801 213
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	686 343 008	686 343 008
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:				
- находящиеся в собственности Группы	14 535 750	16 602 675	-	31 138 425
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	100 971 366	100 971 366
Средства клиентов	-	-	834 742 389	834 742 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 668 535	-	6 668 535

# АО ЮниКредит Банк

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

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2016 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	-	-	267 787 810	267 787 810
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	692 396 971	692 396 971
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:				
- находящиеся в собственности Группы	14 945 933	16 295 769	-	31 241 702
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	223 919	-	223 919
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	172 195 958	172 195 958
Средства клиентов	-	-	792 735 879	792 735 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 701 406	-	6 701 406

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

	31 декабря 2017 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги:				
- находящиеся в собственности Группы	2 593 613	17 471 225	-	20 064 838
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	804 699	-	-	804 699
Производные финансовые активы	-	37 985 906	-	37 985 906
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	7 860 608	-	7 860 608
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	23 731 042	52 361 258	-	76 092 300
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	1 254 314	-	-	1 254 314
<b>Итого</b>	<b>28 383 668</b>	<b>115 678 997</b>	<b>-</b>	<b>144 062 665</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	12 627 926	13 771 887	-	26 399 813
Производные финансовые обязательства	-	15 658 296	-	15 658 296
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	10 649 841	-	10 649 841
<b>Итого</b>	<b>12 627 926</b>	<b>40 080 024</b>	<b>-</b>	<b>52 707 950</b>

# АО ЮниКредит Банк

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

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2016 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги:				
- находящиеся в собственности Группы	1 006	1 153 597	-	1 154 603
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	1 251 058	-	1 251 058
Производные финансовые активы	-	41 257 596	-	41 257 596
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	12 738 828	-	12 738 828
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	31 516 523	9 285 734	-	40 802 257
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	19 704 611	-	-	19 704 611
<b>Итого</b>	<b>51 222 140</b>	<b>65 686 813</b>	<b>-</b>	<b>116 908 953</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	221 162	4 122 990	-	4 344 152
Производные финансовые обязательства	-	16 857 167	-	16 857 167
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	12 338 707	-	12 338 707
<b>Итого</b>	<b>221 162</b>	<b>33 318 864</b>	<b>-</b>	<b>33 540 026</b>

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 119 652 тыс. руб. (2016 год: 119 652 тыс. руб.), по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Группа не предполагает продавать данные вложения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, реклассификаций между первым и вторым уровнями в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не производилось.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года реклассификация в портфеле торговых ценных бумаг из второго уровня в первый уровень составила 995 235 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: не производилось).

## 28. Информация о связанных сторонах

В соответствии со стандартом МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

## АО ЮниКредит Банк

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

### 28. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	31 декабря 2017 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в евро	202 408	0,0%	723 315	0,0%
- в долларах США	142 410 984	3,5%	129 316 571	3,7%
Производные финансовые активы	7 541 866		2 553 939	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	6 158 452		9 806 496	
Прочие активы	249 000		9 600	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	145 887	0,0%	4 570 874	8,9%
- в евро	482 668	1,8%	851 613	0,0%
- в долларах США	27 718 054	11,8%	29 178 071	10,9%
Производные финансовые обязательства	2 893 942		1 815 514	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 952 680		825 002	
Прочие обязательства	463 601		566 535	
Условные обязательства и гарантии выданные	5 113 270		3 655 456	
Условные обязательства и гарантии полученные	35 075 067		54 328 186	

	2017 год	2016 год
Процентные доходы	18 962 823	15 313 998
Процентные расходы	(7 438 742)	(4 187 292)
Доходы по услугам и комиссии полученные	33 708	26 466
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(676 145)	(1 980 791)
(Расходы) / доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(1 385 496)	6 739 107
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(456 655)	(57 591)
Восстановление расходов на персонал	13 430	49 495
Прочие административные расходы	(52 760)	(61 169)

## АО ЮниКредит Банк

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

### 28. 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 2017 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	14 456 718	9,6%	14 408 535	11,8%
- в евро	9 114 139	0,0%	10 233 164	0,0%
- в долларах США	3 513 219	0,0%	920 582	3,2%
- в других валютах	271	0,0%	2 530	0,0%
Производные финансовые активы	1 602 713		1 121 258	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 488 171		2 230 501	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	1 219 272	5,8%	1 073 115	5,0%
Нематериальные активы	300 687		793 973	
Прочие активы	5 318		191 086	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	9 634 419	5,4%	7 670 387	6,2%
- в евро	6 734 240	1,5%	4 859 639	1,4%
- в долларах США	1 489 534	2,9%	5 676 402	2,5%
- в других валютах	102	0,0%	399	0,0%
Производные финансовые обязательства	3 342 055		7 623 102	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	2 615 869		3 889 376	
Средства клиентов				
- в российских рублях	542 898	6,4%	338 307	9,0%
- в евро	6 416	0,0%	148 513	0,0%
Прочие обязательства	271 403		1 318 124	
Условные обязательства и гарантии выданные	8 256 342		9 504 684	
Условные обязательства и гарантии полученные	5 315 300		3 556 535	

	2017 год	2016 год
Процентные доходы	3 000 647	6 522 342
Процентные расходы	(2 786 977)	(4 000 492)
Доходы по услугам и комиссии полученные	206 595	141 090
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(200 545)	(160 726)
Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	1 289 666	2 403 390
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(71 181)	(2 388 672)
Прибыль от выбытия кредитов	1 628	-
Прочий доход	6 132	485
Расходы на персонал	(14 187)	(30 283)
Прочие административные расходы	(192 730)	(218 538)

## АО ЮниКредит Банк

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

#### 28. Информация о связанных сторонах (продолжение)

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства клиентов	324 714	312 193
Прочие обязательства	55 106	43 531

	2017	2016
Процентные расходы	(13 659)	(15 021)
Расходы на персонал, включая:	(326 638)	(294 759)
краткосрочные вознаграждения	(211 207)	(200 648)
долгосрочные вознаграждения	(113 016)	(92 308)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(2 415)	(1 803)

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит в 2017 и 2016 году, представлены следующим образом:

	2017 год ЮниКредит Банк С.п.А.	2016 год ЮниКредит Банк С.п.А.
Субординированные займы на начало года	29 178 071	51 091 697
Субординированные займы, погашенные в течение года	-	(14 233 680)
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	9 950	(94 799)
Величина влияния изменений валютного курса	(1 469 967)	(7 585 147)
<b>Субординированные займы на конец года</b>	<b>27 718 054</b>	<b>29 178 071</b>

#### 29. События после отчетной даты

27 февраля 2018 года международное агентство Standard & Poor's Global Ratings (далее – «S&P») повысило кредитный рейтинг АО ЮниКредит Банка до «BBB-/A-3», прогноз по рейтингу «Стабильный». Повышение рейтинга последовало за аналогичным рейтинговым действием S&P в отношении Российской Федерации 23 февраля 2018 года. Прогноз «Стабильный» по рейтингам Банка соответствует прогнозу по суверенным рейтингам Российской Федерации, а также единственного акционера ЮниКредит С.п.А. Он обусловлен мнением агентства относительно того, что Банк сможет поддерживать свою кредитоспособность в ближайшие 18-24 месяца, а также в связи с его статусом дочерней компании, имеющей очень высокую стратегическую значимость для Группы ЮниКредит, готовой при необходимости оказать ему поддержку.

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

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 93 страниц

Партнер  
ЗАО «Делойт и Туш СнД» Удмуртская  
Республика

