

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом

по состоянию на 1 января 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	5
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	7
3.1. Информация об обремененных и необремененных активах	7
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	9
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	9
4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним	9
4.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества	10
5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	11
6. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	12

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
по состоянию на 1 января 2019 года**

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на индивидуальной основе (далее – «Информация о рисках на индивидуальной основе») Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») за 2018 год по состоянию на 1 января 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У») и сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Информация о рисках на индивидуальной основе раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) отчетности и содержит информацию, подлежащую обязательному ежеквартальному раскрытию на индивидуальной основе в соответствии с п.1.2 Указания № 4638-У с учетом особенностей ее раскрытия головными кредитными организациями банковских групп, раскрывающими информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы".

Информация о рисках на индивидуальной основе подготовлена в порядке и по форме, которые предусмотрены Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У») и базируется на формах обязательной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год утверждена Наблюдательным советом Банка 15 марта 2019 года на основании решения Правления Банка от 12 марта 2019 года.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка входят следующие публикуемые формы, на которые приводятся ссылки по тексту настоящей Информации о рисках на индивидуальной основе:

- форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – «отчет 0409808» или «отчет об уровне достаточности капитала»);
- форма отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – «отчет 0409813»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год и предыдущие отчетные периоды, включая отчеты 0409808 и 0409813, размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу:

www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам.

Информация о рисках на индивидуальной основе составлена в валюте Российской Федерации за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года включительно, по состоянию на 1 января 2019 года (отчетная дата). Данные представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Информация о рисках на индивидуальной основе размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#аоюникредитбанк>.

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Детальная информация о структуре собственных средств (капитала) Банка и основных характеристиках инструментов его капитала представлена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета 0409808 по состоянию на 1 января 2019 года раскрывается в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuerinformation/finance.html#пороссийскимстандартам>.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2019 года представлено ниже и раскрывается по форме таблицы 1.1 Указания № 4482-У.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	40 446 161	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	40 446 161	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	40 446 161
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 092 495 438	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	41 573 433
2.2.1		X	33 408 412	из них: субординированные кредиты	X	33 408 412
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	17 339 853	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 212 625	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 212 625	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	7 212 625
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	188 139	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	188 139	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 253 259 139	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	6 943	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	7 200 101	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И») на 1 января 2019 года и предыдущую отчетную дату 1 октября 2018 года, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 2.1 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 087 214 939	925 050 040	86 977 195
2	при применении стандартизированного подхода	1 087 214 939	925 050 040	86 977 195
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	84 419 004	64 750 643	6 753 520
5	при применении стандартизированного подхода	84 419 004	64 750 643	6 753 520
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	64 733 828	67 411 300	5 178 706
17	при применении стандартизированного подхода	64 733 828	67 411 300	5 178 706
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	90 820 750	107 395 513	7 265 660
20	при применении базового индикативного подхода	90 820 750	107 395 513	7 265 660
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	18 470 600	18 128 798	1 477 648
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 345 659 121	1 182 736 294	107 652 729

Существенные изменения в таблице выше сумм требований на 1 января 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строке 1 и 4 увеличением объема операций, попадающих под соответствующие виды риска;
- по строке 19 изменением правил расчета величины операционного риска в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ И ОПЕРАЦИЯМ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

В четвертом квартале 2018 года обременение активов возникало у Банка при проведении следующих операций:

- Привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания.
- Перечисление гарантийных взносов и обеспечительных платежей для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами.
- По сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»), обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с условиями заключенных соглашений. Размер предоставленного обеспечения определяется по результатам зачета (неттинга) взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость ПФИ. Сумма обеспечения рассчитывается и регулируется на ежедневной основе.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения по операциям с Банком России, являются следующие активы Банка – ценные бумаги и права требования по кредитным договорам, отвечающие установленным критериям и требованиям Банка России.:

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость обремененных и необремененных активов для целей раскрытия рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по итогам четвертого квартала 2018 года приведены в таблице ниже и раскрыты по форме таблицы 3.3 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	41 698 337	-	1 187 469 765	273 094 809
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 317 045	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	7 317 044	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	19 291 022	-	86 550 355	85 252 420
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	63 794	-	946 270	363 552
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	63 794	-	946 270	363 552
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	19 227 228	-	85 604 085	84 888 868
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 245 736	-	37 678 032	36 962 815
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	6 981 492	-	47 926 053	47 926 053
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 661 887	-	36 720 127	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	20 745 428	-	233 292 829	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	668 229 973	187 842 389
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	138 256 972	-
8	Основные средства	-	-	9 044 412	-
9	Прочие активы	-	-	8 058 052	-

Существенные изменения балансовой стоимости обремененных активов на 1 января 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строке 3 увеличением объема операций РЕПО;
- по строке 7 досрочным погашением ипотечных облигаций Банка, которые были обеспечены требованиями по жилищным кредитам физических лиц, удостоверенные закладными (детальная информация раскрыта в п.5.11 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийским стандартам>);
- по строкам 4 и 5 за счет увеличения суммы гарантийного обеспечения, предоставленного Банком.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года представлена в таблице ниже и раскрыта по форме таблицы 3.4 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	34 693 286	23 415 532
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	169 535 320	207 299 356
2.1	банкам – нерезидентам	97 033 621	146 576 554
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	71 533 829	60 130 130
2.3	физическим лицам – нерезидентам	967 870	592 672
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	81 836 990	82 213 103
4.1	банков – нерезидентов	46 421 045	54 074 050
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30 215 763	23 589 837
4.3	физических лиц – нерезидентов	5 200 182	4 549 216

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним

Информация о ценных бумагах Банка, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним, которые формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.1 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	297	-	-	149	149
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	297	-	-	149	149
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

4.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Банка на 1 января 2019 года, классифицированных на основании решения уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	31 020	51,00	15 820	0,00	-	(51,00)	(15 820)
1.1	Ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	263 252 736	19,79	52 091 029	0,15	400 280	(19,64)	(51 690 749)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	130 065 196	20,38	26 510 989	0,38	488 034	(20,00)	(26 022 955)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	31 070 538	20,18	6 270 884	0,36	112 622	(19,82)	(6 158 262)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	16 100 950	21,00	3 381 199	0,01	2 110	(20,99)	(3 379 089)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 503 720	18,68	654 493	0,18	6 146	(18,50)	(648 347)

В строки 1 и 8 таблицы включены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества по п.3.12.3, в строку 2 – по п.3.10 и в строки 3-7 – по п.3.14.3 Положения № 590-П. Процент и сумма резерва на возможные потери, который подлежал формированию в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями № 590-П и № 611-П, рассчитаны исходя из минимальных нормативных требований к ставке расчетного резерва и с учетом наличия обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетной величины резерва. Процент и сумма резерва, сформированного на основании решения уполномоченного органа, рассчитаны исходя из процента и величины резерва, фактически созданного Банком по указанным категориям ссуд на отчетную дату.

Существенные изменения в таблице выше сумм требований на 1 января 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строкам 1 и 8 изменение в сторону уменьшения и увеличения соответственно связано с пересмотром состава клиентов, имеющих соответствующие признаки;
- по строке 2 и 4 увеличение сумм требований связано с увеличением объема реструктурированных и рефинансированных ссуд соответственно (детальная информация раскрыта в п.5.3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам>).

5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Детальная информация о величине и расчете показателя финансового рычага на 1 января 2019 года раскрыта в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» отчета 0409808 и в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» отчета 0409813. Информация об обязательных нормативах Банка раскрыта в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» отчета 0409813. Указанные отчеты раскрыты в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, размещенной на сайте Банка сети Интернет по адресу:

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuerinformation/finance.html#пороссийскимстандартам>.

Значения норматива финансового рычага по Базелю III и его компоненты на 1 января 2019 года и предыдущую отчетную дату, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И, представлены ниже.

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2019 года	1 октября 2018 года
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	175 108 294	168 851 132
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб., в том числе:	1 461 157 805	1 289 043 509
2.1	величина балансовых активов под риском с учетом уменьшающей поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 104 166 736	1 001 391 827
2.2	величина риска по ПФИ с учетом поправок	38 001 200	29 895 179
2.3	требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	178 675 594	143 127 168

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2019 года	1 октября 2018 года
2.4	величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	140 314 275	114 629 335
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	12,0	13,1

Существенные изменения балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 января 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой по строкам 2.2, 2.3 и 2.4 вызваны увеличением объема операций с ПФИ и РЕПО, а также документарных операций.

Информация об основных обязательных нормативах для Банка по состоянию на 1 января 2019 года и предыдущую отчетную дату представлена ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, %	1 января 2019 года	1 октября 2018 года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственного капитала, H1.0	не менее 8%	16,1	17,7
2	Норматив достаточности базового капитала, H1.1	не менее 4,5%	13,1	14,4
3	Норматив достаточности основного капитала, H1.2	не менее 6%	13,1	14,4
4	Норматив мгновенной ликвидности, H2	не менее 15%	191,1	161,0
5	Норматив текущей ликвидности, H3	не менее 50%	221,7	199,4
6	Норматив долгосрочной ликвидности, H4	не более 120%	52,4	57,8
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, H6	не более 25%	17,8	15,6
8	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), H25	не более 20%	10,4	9,1

В течение отчетного периода Банк соблюдал числовые значения обязательных нормативов в пределах, предусмотренных нормативными требованиями Банка России.

6. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система вознаграждения является ключевым фактором положительной мотивации и вовлеченности сотрудников в достижение корпоративных целей. Система оплаты труда направлена на усиление мотивации персонала, повышение результативности труда, создание условий для проявления активности каждым работником Банка, а также привлечения и сохранения в Банке работников, обладающих высоким деловым потенциалом. Подход Банка в области оплаты труда соответствует подходу международной группы ЮниКредит, который основан на принципе прозрачности и ориентирован на результативность работы, соблюдение бизнес стратегии, обеспечение конкурентоспособности и эффективности системы вознаграждения. Эти положения являются ключевыми аспектами политики вознаграждения Банка.

При Наблюдательном совете Банка создан Комитет по вознаграждениям и номинациям. Комитет несет ответственность за контроль и обеспечение соответствия системы вознаграждений российскому законодательству, внутренним правилам и процедурам, а также политике вознаграждений группы ЮниКредит. Комитет осуществляет независимый контроль применения принципов вознаграждения, утверждает вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа Банка, руководителям уровня старший вице-президент и выше, а также руководителю подразделения внутреннего аудита. В отношении других должностей, имеющих существенное влияние на профиль риска Банка, т.е. работников, принимающих риски, Комитет утверждает список таких должностей, подход к определению компенсаций и системы вознаграждения, применяемой к таким должностям, а также общий бюджет суммы переменного вознаграждения. В 2018 и 2017 году в рамках своей компетенции Комитет рассматривал 10 и 11 вопросов соответственно.

Комитет по вознаграждениям и номинациям избирается из членов Наблюдательного совета в количестве трех человек. В отчетном периоде в состав Комитета входили следующие члены Наблюдательного совета:

- до 10 апреля 2018 года - Эрих Хампель (Председатель Комитета и Наблюдательного совета Банка), Карло Вивальди и Джузеппе Сконьямильо;
- с 11 апреля по 19 декабря 2018 года - Эрих Хампель (Председатель Комитета и Наблюдательного совета Банка), Карло Вивальди и Фаик Ачыкалын;
- с 20 декабря 2018 года - Марко Радиче (Председатель Комитета и Наблюдательного совета Банка), Карло Вивальди и Фаик Ачыкалын.

Члены Комитета по вознаграждениям и номинациям Марко Радиче и Фаик Ачыкалы являются независимыми членами Наблюдательного совета Банка. Вознаграждение за работу в Комитете его членам не выплачивается

На основании решения единственного акционера Банка разовые выплаты членам Наблюдательного совета за исполнение ими своих функций в 2018 году составили 1 461 тыс. руб., в 2017 году - 1 367 тыс. руб.

Система и правила оплаты труда работников регламентируется Положением об оплате труда, которым должны руководствоваться Банк и его дочерние организации. Положение регулирует порядок определения и выплаты фиксированной и переменной части вознаграждения работников. Положение утверждается Наблюдательным советом Банка.

Фиксированная часть вознаграждения включает должностной оклад, компенсационные выплаты и надбавки, установленные законодательством и внутренними документами Банка. Переменная часть вознаграждения представляет собой стимулирующие (премии) и иные поощрительные выплаты, связанные с результатами деятельности Банка/группы ЮниКредит в целом, конкретного подразделения и индивидуальности работника. Переменная часть вознаграждения не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей, установленных работнику, с учетом величины принимаемых Банком рисков и доходности.

Для переменной части вознаграждения применяется подход, обеспечивающий соответствие размера общего фонда, предназначенного для выплаты переменного вознаграждения, уровню доходности Банка, выраженного через чистую операционную прибыль, что исключает предварительную гарантию выплаты индивидуального бонуса. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски и доходность подразделения/Банка/группы ЮниКредит, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Решение о выплате вознаграждения по итогам работы за год, общий размер переменного вознаграждения, критерии выплаты и размер вознаграждения для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих функции контроля/управления рисками, утверждаются Комитетом по вознаграждениям и номинациям, для остальных работников – решением Правления Банка.

Для обеспечения сбалансированной структуры общего вознаграждения Банк устанавливает максимальный порог соотношения переменной и фиксированной частей вознаграждения. Для работников бизнес-подразделений максимальный порог соотношения между переменной и фиксированной частями вознаграждения установлен в пропорции 2:1. Для работников остальных подразделений обычно применяется максимальное соотношение в пропорции 1:1, за исключением работников подразделений, осуществляющих функции контроля/управления рисками (подразделения внутреннего аудита, комплаенса, финансового мониторинга, управления рисками и управления персоналом). В отношении указанных работников фиксированное вознаграждение является основным компонентом общей суммы вознаграждения, а механизмы премирования соотносятся с порученными задачами и достижением целей, связанных с их функциями, и не зависят от результатов, полученных в подконтрольных им областях. Для работников, осуществляющих функцию контроля/управление рисками, при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период максимальный размер переменной части оплаты труда не может превышать 50% общего вознаграждения.

Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение деятельности отражает фактические результаты работы Группы/Банка в целом, отдельных подразделений, и конкретного работника. При этом окончательная оценка индивидуальных результатов работника зависит в том числе от качественных критериев – комплаенс факторов, таких как соблюдение внешних (законов, правовых нормативных актов) и внутренних правил и процедур, прохождение обязательного обучения, отсутствие в отношении работника дисциплинарных санкций и процедур. В августе 2018 года Положением об оплате труда Банка было дополнено обязательным условием получения работниками переменного вознаграждения – успешное завершение не менее 90% курсов обязательного обучения, список которых определяется Управлением комплаенса и Управлением финансового мониторинга совместно с

Департаментом по работе с персоналом в соответствии с требованиями российского законодательства и группы ЮниКредит.

В соответствии с обновленным в 2018 году перечнем должностей работников, принимающих риски, по состоянию на 1 января 2019 года к данной категории работников относятся члены коллегиального исполнительного органа Банка, за исключением члена Правления, курирующего Блок управления рисками, который относится к категории работников, осуществляющих функции контроля/управления рисками. Количество работников, принимающих риски, на 1 января 2019 составляет 6 человек, на 1 января 2018 года - 7 человек.

Для работников, принимающих риски, минимальный размер переменной части вознаграждения при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период (до корректировок) устанавливается в размере 40% общего размера вознаграждения. Для работников, принимающих риски и относящихся к бизнес-подразделениям, Банк устанавливает максимальный порог соотношения между переменной и фиксированной частями вознаграждения в пропорции 2:1. Для работников, принимающих риски и относящихся к другим подразделениям Банка, обычно применяется максимальное соотношение между частями вознаграждения в пропорции 1:1 (за исключением работников подразделений, осуществляющих функции контроля/управления рисками). Если финансовые результаты деятельности работника, принимающего риски, рассчитываются за период более одного года, а не на основе ежегодного бюджета/годовой финансовой отчетности, то не менее 40% переменной части вознаграждения подлежит отсрочке к выплате на срок не менее трех лет и последующей корректировке. Корректировка может привести к снижению или полной отмене переменной части вознаграждения.

Выплата переменного вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа Банка также регулируется ежегодно обновляемыми Правилами системы премирования группы ЮниКредит, которые утверждаются Комитетом по вознаграждениям и номинациям Банка. Согласно правилам получение фонда переменного вознаграждения зависит от достижения заданных требований по капиталу, ликвидности и доходности (достаточность базового капитала, показатель краткосрочной ликвидности, показатель чистого стабильного фондирования, чистая операционная прибыль, чистая прибыль по балансу) группы ЮниКредит и Банка, а финальный размер определяется на основе фактических результатов группы ЮниКредит и Банка с возможностью аннулирования или корректировки с учетом показателей риска (соблюдение установленных параметров риск-аппетита, стоимость капитала, экономическая добавленная стоимость), достижения индивидуальных показателей результативности и оценки комплаенс факторов. В 2018 году Правила системы премирования группы ЮниКредит также были дополнены условием успешного завершения не менее 90% курсов обязательного обучения. Невыполнение данного условия влечет автоматическую отмену выплаты переменного вознаграждения.

Расходы по начислению вознаграждений членам коллегиального исполнительного органа Банка представлены следующим образом:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:		
фиксированное вознаграждение	221 229	209 840
страховые взносы	199 776	192 252
Долгосрочные вознаграждения, в том числе:		
в денежной форме	21 453	17 587
выплаты на основе акций	168 149	113 016
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	62 100	42 070
	106 049	70 946
	<u>11 025</u>	<u>2 415</u>
Итого расходы по вознаграждению членов коллегиального исполнительного органа Банка	<u>400 403</u>	<u>325 271</u>

Расходы по долгосрочным вознаграждениям представляют собой начисление резерва по переменному вознаграждению за отчетный год. В соответствии с правилами системы премирования группы ЮниКредит выплаты переменного вознаграждения за отчетный год осуществляются по фактическим результатам деятельности не ранее следующего года после подведения итогов работы за отчетный год с последующей отсрочкой не менее 40% вознаграждения на срок не менее четырех лет в зависимости от должности. Переменное вознаграждение за 2018 год будет выплачиваться по фактическим результатам деятельности в период с 2019 по 2024 год с возможностью применения нулевого коэффициента и корректировки с учетом фактических финансовых результатов группы

ЮниКредит и Банка, а также показателей риска Банка за каждый год отсрочки. Переменное вознаграждение выплачивается в денежной форме и обыкновенными акциями ЮниКредит С.п.А. - холдинговой компании группы ЮниКредит и единственного акционера Банка. Количество распределяемых в зависимости от должности акций определяется с учетом среднего арифметического значения официальной рыночной стоимости акций в течение месяца, предшествующего утверждению Советом директоров группы ЮниКредит переменного вознаграждения за отчетный год. Начисление акций, в том числе в период отсрочки, производится после решения Совета директоров группы ЮниКредит, утверждающего вознаграждение по результатам каждого года, и одобрения размера вознаграждения Комитетом по вознаграждениям и номинациям Банка. Администрирование долгосрочной программы премирования членов коллегиального исполнительного органа Банка осуществляет холдинговая компания группы ЮниКредит.

Информация о выплатах переменного вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа Банка, произведенных в 2018 и 2017 году за предыдущие отчетные периоды, представлена в таблице ниже:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Переменное вознаграждение, выплаченное в отчетном периоде за прошлые отчетные периоды, в том числе:	<u>84 877</u>	<u>73 568</u>
в денежной форме	38 166	42 958
выплаты на основе акций	46 711	30 610
Количество работников, которым выплачено нефиксированное вознаграждение	6	7

Расходы на вознаграждение по окончании трудовой деятельности связаны с фиксированными взносами Банка в систему накоплений для пенсионного обеспечения сотрудников, в том числе членов коллегиального исполнительного органа. Увеличение суммы расходов в 2018 году вызвано выплатой Банком взносов по окончании периода их удержания, поскольку в соответствии с условиями программы взносы Банка по новым участникам начисляются и выплачиваются по истечении трех лет с момента вступления участника в программу.

Выплаты выходных пособий членов коллегиального исполнительного органа Банка в 2018 и 2017 году не производились. Выплаты гарантированных премий, а также стимулирующие выплаты при приеме на работу не осуществлялись, так как они не предусмотрены политикой Банка и группы ЮниКредит по вознаграждениям.

Система переменного вознаграждения Банка подлежит согласованию с подразделением, осуществляющим комплаенс контроль, а также регулярным проверкам со стороны подразделения комплаенса и внутреннего аудита на соответствие и соблюдение законодательства, требований Банка России и внутренних нормативных документов Банка и группы ЮниКредит.

Все вознаграждения персоналу Банка начисляются и выплачиваются в соответствии с трудовыми договорами, внутренними нормативными актами, а также политиками Банка и группы ЮниКредит по вознаграждениям.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

8 мая 2019 года



Н.Я. Баканова

В.А. Старовойтов