

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

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

по состоянию на 1 января 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	6
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	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 2021 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 2020 год по состоянию на 1 января 2021 года составлена в соответствии с Указанием № 4983-У¹ 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 № 4983-У с учетом особенностей ее раскрытия головными кредитными организациями банковских групп, раскрывающими информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием № 4481-У².

Информация о рисках на индивидуальной основе подготовлена в порядке и по форме, которые предусмотрены Указанием № 4482-У³ и базируется на формах обязательной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания № 4927-У⁴.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2020 год утверждена Наблюдательным советом Банка 18 марта 2021 года на основании решения Правления Банка от 11 марта 2021 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 2020 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 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года включительно, по состоянию на 1 января 2021 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 Указание Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

² Указание Банка России от 07.08.2017г. № 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».

³ Указание Банка России от 07.08.2017г. № 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»).

⁴ Указание Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета 0409808 по состоянию на 1 января 2021 года, раскрывается в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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 2021 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	2	3	4	5	6	7
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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 046 459 850	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	10 244 646
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	19 462 846	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 988 854	X	X	X
3.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 988 854	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 988 854
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	3 483 665 ⁵	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	3 483 665	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-

⁵ По строке 4 и 4.2 отражена балансовая сумма отложенного налогового актива.

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	2	3	4	5	6	7
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	1 497 213 ⁶	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	1 497 213	X	X	-
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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 124 864 271	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	118 099	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

⁶ По строке 5 и 5.2 отражена расчетная величина отложенного налогового обязательства по нематериальным активам, рассчитанная на основании ведомости отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и включенная в расчет собственных средств (капитала) Банка.

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

С 31 марта 2020 года Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала с применением финализированного подхода, предусмотренного главой 3 Инструкции № 199-И, до указанной даты нормативы достаточности капитала рассчитывались в соответствии с главой 2 Инструкции ЦБ РФ № 199-И⁷. Информация о размере требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 1 января 2021 года и предыдущую отчетную дату на 1 октября 2020 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:	841 951 215	918 589 625	67 356 097
2	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	841 951 215	918 589 625	67 356 097
3	<i>при применении базового ПВР</i>	-	-	-
4	<i>при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)</i>	-	-	-
5	<i>при применении продвинутого ПВР</i>	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	29 070 823	28 693 330	2 325 666
7	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	29 070 823	28 693 330	2 325 666
8	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	-	-	-
9	<i>при применении иных подходов</i>	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	26 248 938	21 288 714	2 099 914
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-

⁷ Инструкция Банка России от 29.11.2019г.№ 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»).

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
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	76 369 697	81 992 091	6 109 576
21	при применении стандартизированного подхода	76 369 697	81 992 091	6 109 576
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	94 201 100	94 201 100	7 536 088
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	33 005 820	34 344 900	2 640 466
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)	1 100 847 593	1 179 109 760	88 067 807

Существенные изменения в таблице выше сумм требований на 1 января 2021 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строке 10 увеличением текущей справедливой стоимости по отдельным сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»);
- по строке 20 уменьшением величины валютного риска.

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

В четвертом квартале 2020 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 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 2020 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:	38 398 764	-	1 183 564 894	284 512 505
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	118 099	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	118 098	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 851	-	106 218 200	104 378 056
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 277 984	437 840
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 277 984	437 840
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 851	-	103 940 216	103 940 216
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 851	-	103 940 216	103 940 216
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 160 962	-	67 859 918	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	36 227 567	-	299 857 670	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	526 108 186	180 134 449
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	161 619 058	-
8	Основные средства	-	-	9 749 619	-
9	Прочие активы	8 384	-	12 034 144	-

Существенные изменения балансовой стоимости обремененных активов на 1 января 2021 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строке 3 уменьшением среднего за квартал объема операций РЕПО;
- по строкам 4 и 5 за счет увеличения суммы обеспечения, предоставленного Банком.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 января 2021 и 2020 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	22 310 507	24 354 919
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	107 979 716	145 141 754
2.1	банкам – нерезидентам	55 655 103	100 144 666
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	49 919 795	43 643 871
2.3	физическим лицам – нерезидентам	2 404 818	1 353 217
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	513 115	503 475
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	513 115	503 475
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	60 534 398	80 681 967
4.1	банков – нерезидентов	14 713 646	46 522 167
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	32 854 401	22 426 589
4.3	физических лиц – нерезидентов	12 966 351	11 733 211

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 № 2732-У⁸, по состоянию на 1 января 2021 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	-	-	-	-	-

⁸ Указание Банка России от 17.11.2011г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
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 2021 года, классифицированных на основании решения уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением № 590-П⁹ и Положением № 611-П¹⁰, 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 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
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	22 100 100	38,93	8 603 791	7,48	1 653 964	(31,45)	(6 949 827)
1.1	Ссуды	21 985 961	38,89	8 551 020	7,52	1 653 301	(31,37)	(6 897 719)
2	Реструктурированные ссуды	209 904 462	3,03	6 355 736	0,16	338 478	(2,87)	(6 017 258)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	124 615 534	16,88	21 039 295	0,58	724 717	(16,30)	(20 314 578)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	7 436 669	20,97	1 559 231	0,72	53 178	(20,25)	(1 506 053)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	2 720 472	21,00	571 299	-	-	(21,00)	(571 299)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные	29 334 136	21,00	6 160 169	-	-	(21,00)	(6 160 169)

⁹ Положение Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

¹⁰ Положение Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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
	капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	10 348 499	50,00	5 173 765	0,52	53 514	(49,48)	(5 120 251)

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 2021 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- По строкам 1, 1.1, 4, 5 и 8, в основном, полным или частичным погашением ссуд;
- по строке 6, главным образом, выдачей новых ссуд.

5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Детальная информация о величине и расчете показателя финансового рычага на 1 января 2021 года раскрыта в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» и в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» отчета 0409813. Указанный отчет раскрыт в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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 2021 года и предыдущую отчетную дату, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И представлены ниже.

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2021 года	1 октября 2020 года
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	196 615 263	184 069 746
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб., в том числе:	1 401 116 723	1 498 225 072
2.1	величина балансовых активов под риском с учетом уменьшающей поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	956 431 867	996 809 617
2.2	величина риска по ПФИ с учетом поправок	38 433 780	38 950 524
2.3	требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	235 262 865	259 611 079
2.4	величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	170 988 211	202 853 852
3	Норматив финансового рычага по «Базелю III», процент	14,0	12,3

Существенные изменения балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 января 2021 года по сравнению с предыдущей отчетной датой по строке 2.4 вызваны уменьшением объема документарных операций.

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, а также привлечения и сохранения в Банке работников, обладающих высоким деловым потенциалом. Подход Банка в области оплаты труда соответствует российскому законодательству, нормативным требованиям Банка России и подходу международной группы ЮниКредит, членом которой является Банк. Данный подход 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.

При Наблюдательном совете Банка создан Комитет по вознаграждениям и номинациям. Комитет несет ответственность за контроль и обеспечение соответствия системы вознаграждений высшего руководства российскому законодательству, внутренним правилам и процедурам, а также политике вознаграждения 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 должностей, имеющих существенное влияние на профиль риска (работники, принимающие риски), Комитет утверждает список таких должностей, подход к определению системы вознаграждения, применяемой к таким должностям, а также общий бюджет суммы переменного вознаграждения. В 2020 году было проведено 8 заседаний Комитета по вознаграждениям и номинациям по 18 вопросам повестки.

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:

- с 15 апреля 2019 года по 15 апреля 2020 года - Марко Радиче (Председатель Комитета), Джанфранко Бизани и Фаик Ачыкалыи;
- с 16 апреля 2020 года – Дорис Томанек (Председатель Комитета), Джанфранко Бизани и Марко Бейлз.

Председатель Комитета по вознаграждениям и номинациям Дорис Томанек является независимым членом Наблюдательного совета Банка. Вознаграждение за работу в Комитете его членам не выплачивается.

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. В 2020 году изменения в Положение об оплате труда не вносились.

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 и международной группы ЮниКредит в целом, конкретного подразделения и индивидуально 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, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, а также объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

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 Банка в целом, отдельных подразделений и конкретного работника. При этом помимо результатов оценки индивидуальных результатов работника по итогам проведения ежегодной оценки персонала переменное вознаграждение работника зависит от качественных критериев, так называемых комплаенс факторов, таких как:

- соблюдение внешних (законов, правовых нормативных актов) и внутренних правил/процедур;
- отсутствие в отношении работника дисциплинарных санкций и процедур;
- успешное завершение не менее 90% курсов обязательного обучения, список которых определяется Управлением «Служба внутреннего контроля» и Управлением финансового мониторинга совместно с Департаментом по работе с персоналом в соответствии с требованиями российского законодательства и группы ЮниКредит;
- завершение проверки/ обновления идентификационных сведений о клиентах на уровне 99% для работников, в чьи должностные обязанности входит проверка клиентов в рамках реализации программы идентификации и принципа «Знай своего клиента».

Для обеспечения сбалансированной структуры общего вознаграждения устанавливается 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.

В отношении работников подразделений, осуществляющих функции контроля/управления рисками (подразделения внутреннего контроля и аудита, финансового мониторинга, управления рисками) и управления персоналом, 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/управления рисками, при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период максимальный размер переменной части оплаты труда не может превышать 50% общего вознаграждения.

Решение о выплате вознаграждения по итогам работы за год, общий размер переменного вознаграждения, критерии выплаты и размер вознаграждения для работников, принимающих риски, и руководителей подразделений, осуществляющих функции контроля/управления рисками, утверждаются Комитетом по вознаграждениям и номинациям, для остальных работников – решением Правления Банка.

В соответствии с утвержденным перечнем должностей работников, принимающих риски, 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 2021 года составляет 6 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, устанавливается максимальный порог соотношения между переменной и фиксированной частями вознаграждения в пропорции 2:1. Для работников, принимающих риски и относящихся к другим подразделениям, обычно применяется максимальное соотношение между частями вознаграждения в пропорции 1:1.

Выплата переменного вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа Банка регулируется также ежегодно обновляемыми Правилами системы премирования группы ЮниКредит, которые утверждаются Комитетом по вознаграждениям и номинациям Банка. Согласно Правилам, действующим в 2020 году, фонд переменного вознаграждения и индивидуальное переменное вознаграждение зависят от оценки следующих факторов:

- достижение установленных показателей годовой доходности (скорректированные от единовременных крупных эффектов чистая операционная прибыль и чистая прибыль по балансу), достаточности капитала (коэффициенты достаточности базового капитала, основного капитала, итого капитала, доля заемных средств в капитале, способность группы ЮниКредит поглощать убытки) и ликвидности (коэффициенты краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования) на уровне группы ЮниКредит и Банка с возможностью применения штрафных санкций, включая нулевой бонус, в зависимости от степени достижения показателей;
- соблюдение установленных параметров риск-аппетита, которые покрывают все релевантные риски, включая стоимость капитала, с возможностью применения корректировки вознаграждения без ограничения возможности его снижения в зависимости от степени достижения параметров на уровне группы ЮниКредит и Банка;
- достижение индивидуальных показателей результативности, которые основаны на конкретных целях и отражают индивидуальный вклад работника в достижение установленных целей на уровне группы ЮниКредит и Банка;
- соответствие требованиям комплаенса (соблюдение внешних и внутренних правил и процедур) и нормам корпоративного поведения, нарушение которых ведет к применению механизма штрафных санкций в части снижения или отмены переменного вознаграждения;
- успешное завершения не менее 90% курсов обязательного обучения, невыполнение данного условия влечет автоматическую отмену выплаты переменного вознаграждения за отчетный год;
- надлежащий контроль исполнения обязанности по обновлению идентификационных сведений о клиентах (для работников, к которым применимо данное условие), неисполнение обязанности по обновлению сведений о клиентах на уровне 99% влечет автоматическую отмену выплаты переменного вознаграждения за отчетный год.

В соответствии с Правилами Групповой системы премирования на 2020 год выплаты переменного вознаграждения за отчетный год осуществляются по фактическим результатам деятельности не ранее следующего года после подведения итогов работы за отчетный год и с отсрочкой выплаты от 40% до 60% вознаграждения на срок от четырех до шести лет в зависимости от позиции в структуре должностей группы ЮниКредит и общей суммы переменного вознаграждения. Доля и срок отложенного вознаграждения базируется на принципе – чем выше позиция и общая сумма переменного вознаграждения, тем большая часть и на больший срок вознаграждение подлежит отсрочке. Учитывая экономическую ситуацию, сложившуюся в 2020 году в связи с пандемией COVID-19, минимальный порог переменного вознаграждения, по достижении и ниже которого не применяются отложенные выплаты, был снижен для выплат за 2020 год с 75 до 50 тыс. евро.

Таким образом, не менее 40% переменного вознаграждения за 2020 год будет выплачиваться по фактическим результатам деятельности в 2021 году, а отсроченная часть вознаграждения – в период с 2022 по 2026 год с возможностью применения нулевого коэффициента и корректировки с учетом фактических финансовых результатов группы ЮниКредит и Банка, соблюдения установленных индикаторов риска и устойчивости, а также достижения установленных целей и обязательств работника 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. Соотношение выплат в денежной форме и форме акций, а также форма выплаты за каждый год периода определяется ежегодно на уровне группы ЮниКредит и фиксируется в Правилах Групповой системы премирования. 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.

Информация о размере вознаграждения, выплаченного в 2020 году, представлена в таблице ниже и раскрыта по форме таблицы 12.1 Указания № 4482-У.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	-
2		Всего вознаграждений, из них:	170 437	-
3		денежные средства, всего, из них:	170 437	-
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	8	-
10		Всего вознаграждений, из них:	82 309	-
11		денежные средства, всего, из них:	22 447	-
12		отсроченные (рассроченные)	7 677	-
13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	59 862	-
14		отсроченные (рассроченные)	59 862	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
	Итого вознаграждений		252 746	-

Нефиксированная часть оплаты труда, выплаченная в 2020 году, является переменным вознаграждением за 2019 год и предшествующие годы (в части отсроченных выплат), так как в соответствии с Правилами Групповой системы премирования выплаты переменного вознаграждения за 2020 год будут осуществляться не ранее 2021 года после утверждения итогов работы за 2020 год с применением правил отсрочки переменного вознаграждения, раскрытых выше.

Информация о гарантированных выплатах, выплатах при приеме на работу и выплатах при увольнении представлена по форме таблицы 12.2 Указания № 4482-У.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	-	-	-	-	2	73 000	40 000
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-	-	-	-

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.

Информация о начисленном по состоянию на 1 января 2021 года отсроченном переменном вознаграждении и выплатах отсроченного переменного вознаграждения в 2020 году представлена ниже по форме таблицы 12.3 Указания № 4482-У.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	266 142	-	-	-	67 539
1.1	денежные средства	45 690	-	-	-	7 677
1.2	акции и иные долевыe инструменты	220 452	-	-	-	59 862
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
2.1	денежные средства	-	-	-	-	-
2.2	акции и иные долевыe инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	266 142	-	-	-	67 539

Система переменного вознаграждения Банка подлежит согласованию с подразделением, осуществляющим внутренний контроль, а также регулярным проверкам со стороны внутреннего аудита на предмет соблюдения требований законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка и группы ЮниКредит.

Все вознаграждения персоналу Банка начисляются и выплачиваются в соответствии с трудовыми договорами и внутренними нормативными документами Банка.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года



В.В. Апархов

Г.Е. Чернышева