

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

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

по состоянию на 1 января 2020 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	12
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 2020 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 2019 год по состоянию на 1 января 2020 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 2019 год утверждена Наблюдательным советом Банка 11 марта 2020 года на основании решения Правления Банка от 05 марта 2020 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 2019 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 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года включительно, по состоянию на 1 января 2020 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 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

² Указание Банка России от 07.08.2017 № 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 07.08.2017 № 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 08.10.2018 № 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 2020 года, раскрывается в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 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 2020 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	995 672 886	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	38 348 034
2.2.1		X	29 770 451	из них: субординированные кредиты	X	29 770 451
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	19 175 310	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 801 009	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	6 801 009	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 801 009
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	618 435	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	618 435	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-

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	1 700 253 ⁵	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	1 700 253 ⁶	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	1 106 412 828	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	116 944	«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	-

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

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

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И⁷ на 1 января 2020 года и предыдущую отчетную дату на 1 октября 2019 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:	988 699 245	1 047 870 285	79 095 940
2	при применении стандартизированного подхода	988 699 245	1 047 870 285	79 095 940
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	22 985 846	25 393 090	1 838 868
7	при применении стандартизированного подхода	22 985 846	25 393 090	1 838 868
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	16 999 806	19 220 098	1 359 984
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 ПБР	-	-	-
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:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-

⁷ Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-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
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:	80 104 905	77 594 745	6 408 392
21	при применении стандартизированного подхода	80 104 905	77 594 745	6 408 392
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	98 502 088	98 502 088	7 880 167
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	23 796 973	20 626 178	1 903 758
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)	1 231 088 863	1 289 206 484	98 487 109

Существенные изменения в таблице выше сумм требований на 1 января 2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой по строкам 6 и 10 вызваны уменьшением объема операций с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») на отчетную дату.

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

3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

В четвертом квартале 2019 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 2019 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:	24 510 382	-	1 229 136 123	272 800 101
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:	9 864 467	-	129 188 624	126 344 480
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 902 032	437 356
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 902 032	437 356
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9 864 467	-	127 286 592	125 907 124
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 802 937	-	31 518 579	30 139 111
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 061 530	-	95 768 013	95 768 013
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 413 281	-	41 955 115	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	10 232 634	-	224 096 635	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	625 996 387	146 455 621
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	185 787 779	-
8	Основные средства	-	-	9 815 412	-
9	Прочие активы	-	-	12 178 072	-

Существенные изменения балансовой стоимости обремененных активов на 1 января 2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

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

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 января 2020 и 2019 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	24 354 919	34 693 286
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	145 141 754	169 535 320
2.1	банкам – нерезидентам	100 144 666	97 033 621
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	43 643 871	71 533 829
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1 353 217	967 870
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	503 475	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	503 475	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	80 681 967	81 836 990
4.1	банков – нерезидентов	46 522 167	46 421 045
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	22 426 589	30 215 763
4.3	физических лиц – нерезидентов	11 733 211	5 200 182

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 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.1 Указания № 4482-У.

⁸ Указание Банка России от 17.11.2011 № 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
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:	-	-	-	-	-
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 2020 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:	43 741 231	44,15	19 312 658	2,08	910 523	(42,07)	(18 402 135)
1.1	Ссуды	43 567 297	44,12	19 222 573	2,08	908 941	(42,04)	(18 313 632)
2	Реструктурированные ссуды	177 495 907	3,65	6 474 219	0,20	343 623	(3,45)	(6 130 596)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга	119 151 682	19,04	22 681 183	0,41	486 979	(18,63)	(22 194 204)

⁹ Положение Банка России от 28.06.2017 № 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 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, 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
	по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	21 366 194	20,93	4 471 749	0,06	11 641	(20,87)	(4 460 108)
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	18 571 710	21,00	3 900 059	-	-	(21,00)	(3 900 059)
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	14 272 768	48,77	6 960 967	0,47	67 466	(48,30)	(6 893 501)

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 2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой по строкам 1, 1.1 и 2, в основном, связаны с полным или частичным погашением указанного вида ссуд.

5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Детальная информация о величине и расчете показателя финансового рычага на 1 января 2020 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 2019 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 2020 года и предыдущую отчетную дату, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И, представлены ниже.

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2020 года	1 октября 2019 года
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	182 670 441	173 083 608
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб., в том числе:	1 322 421 507	1 460 054 040
2.1	величина балансовых активов под риском с учетом уменьшающей поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 086 318 784	1 245 277 658
2.2	величина риска по ПФИ с учетом поправок	18 812 542	19 233 169
2.3	требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	56 048 255	43 638 416
2.4	величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	161 241 926	151 904 797
3	Норматив финансового рычага по «Базелю III», процент	13,8	11,9

Существенные изменения балансовых активов на 1 января 2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой по строке 2.3 вызваны увеличением объема операций с РЕПО.

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 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 должностей, имеющих существенное влияние на профиль риска (работники, принимающие 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 2019 году было проведено 7 заседаний Комитета по вознаграждениям и номинациям.

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 20 декабря 2018 года по 14 апреля 2019 года - Марко Радиче (Председатель Комитета и Наблюдательного совета Банка), Карло Вивальди и Фаик Ачыкалын;
- с 15 апреля 2019 года - Марко Радиче (Председатель Комитета и Наблюдательного совета Банка), Джанфранко Бизаньи и Фаик Ачыкалын.

Члены Комитета по вознаграждениям и номинациям Марко Радиче и Фаик Ачыкалын являются независимыми членами 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.

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;
- успешное завершение не менее 90% курсов обязательного обучения, 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;
- отсутствие в отношении работника дисциплинарных санкций и процедур;
- в 2019 году Положение об оплате труда Банка было дополнено обязательным условием получения переменного вознаграждения работниками, в чьи должностные обязанности входит проверка клиентов, – успешное завершение проверки (обновления идентификационных сведений) клиентов в рамках реализации программы идентификации и принципа «Знай своего клиента» на уровне 99%.

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 аудита, комплаенса, 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/управление 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 переменной 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.

По состоянию на 1 января 2020 года в соответствии 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 2020 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. 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 переменной 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 2019 году, получение переменной вознаграждения зависит от оценки следующих факторов:

- достижение установленных показателей доходности, устойчивости и ликвидности доходности (скорректированная чистая операционная прибыль, чистая прибыль по балансу, достаточность базового капитала, показатель краткосрочной ликвидности, показатель чистого стабильного фондирования) с возможностью применения штрафных санкций, включая нулевой бонус, в зависимости от степени достижения показателей на уровне группы ЮниКредит и Банка;
- 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 отражают индивидуальный вклад работника в достижение установленных целей на уровне группы ЮниКредит и Банка;
- успешное завершения не менее 90% курсов обязательного обучения, невыполнение данного условия влечет автоматическую отмену выплаты переменной вознаграждения за отчетный год;

- в 2019 году Правила системы премирования группы ЮниКредит также были дополнены условием минимального уровня исполнения обязанности по обновлению идентификационных сведений клиентов – 99% (для работников, к которым применимо данное условие), невыполнение данного условия влечет автоматическую отмену выплаты переменного вознаграждения за отчетный год;
- 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.

В соответствии с Правилами системы премирования группы ЮниКредит за 2019 год выплаты переменного вознаграждения членам Правления Банка за отчетный год осуществляются по фактическим результатам деятельности не ранее следующего года после подведения итогов работы за отчетный год с отсрочкой выплаты от 40% до 60% вознаграждения в течение 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. Таким образом, переменное вознаграждение за 2019 год будет выплачиваться по фактическим результатам деятельности в период с 2020 по 2025 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.

Администрирование программы премирования членов коллегиального исполнительного органа Банка осуществляет холдинговая компания группы ЮниКредит.

Информация о выплатах работникам, принимающим риски, вознаграждений, произведенных в 2019 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	7	-
2		Всего вознаграждений, из них:	181 806	-
3		денежные средства, всего, из них:	181 806	-
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	-
10		Всего вознаграждений, из них:	76 365	-
11		денежные средства, всего, из них:	30 238	-
12		отсроченные (рассроченные)	13 560	-
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	46 127	-
14		отсроченные (рассроченные)	46 127	-

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
15	иные формы вознаграждений, всего, из них:		-	-
16	отсроченные (рассроченные)		-	-
	Итого вознаграждений		258 171	-

Выплаты вознаграждений работникам, принимающим риски, в 2019 году сопоставимы с выплатами, произведенными в 2018 году.

Информация о гарантированных выплатах, выплатах при приеме на работу и выплатах при увольнении работникам, принимающим риски, 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	19 000	15 000
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. Выплаты при увольнении работникам, принимающими риски, в 2018 году не производились.

Информация о начисленном по состоянию на 1 января 2020 года отсроченном переменном вознаграждении работникам, принимающим риски, и выплатах отсроченного переменного вознаграждения указанной категории работников, произведенных в 2019 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:	233 892	-	-	-	59 687
1.1	денежные средства	45 090	-	-	-	13 560
1.2	акции и иные долевые инструменты	188 802	-	-	-	46 127
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 долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	233 892	-	-	-	59 687

Система переменного вознаграждения Банка подлежит согласованию с подразделением, осуществляющим комплаенс контроль, а также регулярным проверкам со стороны

подразделения комплаенса и 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, а также политиками Банка и группы ЮниКредит по вознаграждениям.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

7 мая 2020 года



М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов