Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за первый квартал 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА 2-3

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 АПРЕЛЯ 2019 ГОДА.....4-8

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 АПРЕЛЯ 2019 ГОДА.....9

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
НА 1 АПРЕЛЯ 2019 ГОДА 10-11

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 АПРЕЛЯ 2019 ГОДА..... 12

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ 13
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 13
1.1. Основные направления деятельности 13
1.2. Операционная среда 14
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности 15
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ 15
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ 15
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА 16
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий 16
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации 21
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА 22
5.1. Денежные средства и их эквиваленты 22
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 22
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 25
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 38
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 41
5.6. Прочие активы 42
5.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации 42
5.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости 42
5.8.1. Средства кредитных организаций 42
5.8.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 43
5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 43
5.10. Выпущенные долговые обязательства 44
5.11. Прочие обязательства 45
5.12. Уставный капитал 45
5.13. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету 46
5.14. Условные обязательства 46

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 48
6.1. Чистый финансовой результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 48
6.2. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 48
6.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов 49
6.4. Информация о сумме курсовых разниц 51
6.5. Расходы по налогам и чистая прибыль 52
6.6. Информация о вознаграждении работникам 52
7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ 52
7.1. Информация о собственных средствах (капитале) 52
7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала 54
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 55
8.1. Кредитный риск 55
8.2. Риск ликвидности 57
8.3. Рыночный риск 61
8.4. Процентный риск 62
8.5. Валютный риск 63
9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ 63
10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ 65
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 69
12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ 71

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за первый квартал 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	10 358 528	12 091 355
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	61 900 427	15 421 488
2.1	Обязательные резервы	5.1	12 414 423	11 973 998
3	Средства в кредитных организациях	5.1	40 355 182	39 204 665
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	53 188 840	49 687 768
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	1 100 732 802	X
5а	Чистая ссудная задолженность		X	1 159 608 054
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	143 723 437	X
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	54 446 420
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	X
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4.1	7 200 101	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль		7 163	413 740
10	Отложенный налоговый актив		188 140	188 139
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	17 442 334	17 339 853
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		439 177	467 325
13	Прочие активы	5.6	3 006 935	8 768 231
14	**Всего активов**		**1 438 543 066**	**1 357 637 038**
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.7	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 191 498 692	1 092 495 438
16.1	*средства кредитных организаций*	*5.8.1*	*159 892 956*	*78 747 530*
16.2	*средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*	*5.8.2*	*1 031 605 736*	*1 013 747 908*
16.2.1	*вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей*		*241 529 708*	*246 846 695*
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.9	37 979 173	47 545 830
17.1	*вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей*		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.10	46 548	45 920
18.1	*оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*		-	-
18.2	*оцениваемые по амортизированной стоимости*	*5.10*	46 548	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 285	303 956
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Прочие обязательства	5.11	4 615 267	19 036 529
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4 953 646	4 924 478
23	**Всего обязательств**		**1 239 103 611**	**1 164 352 151**
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.12	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		7 837	7 837
27	Резервный фонд		3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(726 033)	(2 116 719)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		8 165 021	8 165 021
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		90 359	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		148 070 627	143 397 104
36	**Всего источников собственных средств**		**199 439 455**	**193 284 887**
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 364 057 264	3 524 908 343
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		195 256 945	194 209 589
39	Условные обязательства некредитного характера		255 207	611 444

И.о. Председателя Правления **Н.Я. Баканова**

И.о. Главного бухгалтера **В.А. Старовойтов**

08 мая 2019 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за первый квартал 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	**Процентные доходы, всего, в том числе:**		**21 578 973**	**19 017 933**
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 900 676	2 683 420
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		16 658 716	14 453 270
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 019 581	1 881 243
2	**Процентные расходы, всего, в том числе:**		**12 242 227**	**9 995 696**
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 371 384	1 594 016
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 868 625	8 226 651
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 218	175 029
3	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**		**9 336 746**	**9 022 237**
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,в том числе:	6.3	(2 864 312)	(434 299)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.3	(264 555)	(6 924)
5	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери**		**6 472 434**	**8 587 938**
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	7 228 065	256 406
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(199 488)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2	114 472	X
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	1 293 269
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	X
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	(2 760 528)	(1 271 596)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	(6 734 495)	1 448 888
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы		3 018 443	2 360 564
15	Комиссионные расходы		948 203	701 547
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	(32 182)	X
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	X
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.3	(113 478)	1 576 393
19	Прочие операционные доходы		368 408	317 660
20	Чистые доходы (расходы)		6 612 936	13 668 487
21	Операционные расходы		4 755 181	3 976 484
22	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	6.5	**1 857 755**	**9 692 003**
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	828 003	1 691 435
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 036 189	7 989 613
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.5	(6 437)	10 955
26	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	6.5	**1 029 752**	**8 000 568**

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	**6.5**	**1 029 752**	**8 000 568**
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	(2)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	(2)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	**Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль**		**-**	**(2)**
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.2	1 481 045	(1 421 663)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2	1 481 045	X
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	(1 421 663)
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	**Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль**		**1 481 045**	**(1 421 663)**
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 481 045	(1 421 665)
10	**Финансовый результат за отчетный период**		**2 510 797**	**6 578 903**

И.о. Председателя Правления **Н.Я. Баканова**

И.о. Главного бухгалтера **В.А. Старовойтов**

08 мая 2019 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер(/порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1	40 446 161	40 446 161	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	40 438 324	40 438 324	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		141 853 432	138 481 435	
2.1	прошлых лет	7.1	143 397 104	124 687 698	35
2.2	отчетного года	7.1	(1 543 672)	13 793 737	35
3	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	**Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+ строка 5)**		**185 692 913**	**182 320 916**	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.1	7 376 696	7 212 625	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.1	7 376 696	7 212 625	
29	**Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28)**	**7.1**	**178 316 217**	**175 108 291**	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)		-	-	

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36–строка 43)		-	-	
45	**Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)**	**7.1**	**178 316 217**	**175 108 291**	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	39 295 938	41 573 433	28+29+35+16.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	**Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)**	**7.1**	**39 295 938**	**41 573 433**	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	7.1	39 295 938	41 573 433	
59	**Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)**	**7.1**	**217 612 155**	**216 681 724**	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 311 464 545	1 335 456 800	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 311 464 545	1 335 456 800	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 321 666 866	1 345 659 121	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	7.2	13.597	13.112	

62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	7.2	13.597	13.112	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	7.2	16.465	16.102	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		6 943	6 943	8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5.4.1	7 200 101	7 200 101	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N_1.1_ раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#аоюникредитбанк.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк	UNICREDIT S.P.A.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10200001B	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	31 130 917
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480900, Доллары США
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка Росии 2)UNICREDIT S.P.A. направлено уведомление о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; 3)уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	12.68
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	нет

22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Решение о мене принимается уполномоченным органом при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня определенного нормативным актом Банка России, а именно - если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией No180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агентством по страхованию вкладов финансо вой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	по официальному курсу обмена валют, установленному Банком России на дату конвертаци
27	Обязательность конвертации	не применимо	см. пункт 24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО ЮниКредит Банк
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

И.о. Председателя Правления **Н.Я. Баканова**

И.о. Главного бухгалтера **В.А. Старовойтов**

08 мая 2019 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Код формы по ОКУД 0409810 Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	**Данные на начало предыдущего отчетного года**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**1 070 497**	**7 194 295**	**-**	**-**	**3 393 320**	**-**			**131 548 300**	**183 652 573**
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
3	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
4	**Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**1 070 497**	**7 194 295**	**-**	**-**	**3 393 320**	**-**			**131 548 300**	**183 652 573**
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	(1 421 663)	-	-	-	-	-			8 000 568	6 578 905
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-			8 000 568	8 000 568
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	(1 421 663)	-	-	-	-	-			-	(1 421 663)
6	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
6.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
6.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
7.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	(2)	-	-	-	-			1	(1)
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
12	**Данные за соответствующий отчетный период прошлого года**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**(351 166)**	**7 194 293**	**-**	**-**	**3 393 320**	**-**			**139 548 869**	**190 231 477**
13	**Данные на начало отчетного года**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**(2 116 719)**	**8 165 021**	**-**	**-**	**3 393 320**	**-**			**143 397 104**	**193 284 887**
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
15	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
16	**Данные на начало отчетного года**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**(2 116 719)**	**8 165 021**	**-**	**-**	**3 393 320**	**-**			**143 397 104**	**193 284 887**
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	1 390 686	-	-	-	-	-	-	90 359	1 029 752	2 510 797
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	1 029 752	1 029 752
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	1 390 686	-	-	-	-	-	-	90 359	-	1 481 045
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 643 771	3 643 771
24	**Данные за отчетный период**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**(726 033)**	**8 165 021**	**-**	**-**	**3 393 320**	**-**	**-**	**90 359**	**148 070 627**	**199 439 455**

И.о. Председателя Правления **Н.Я. Баканова**

И.о. Главного бухгалтера **В.А. Старовойтов**

08 мая 2019 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	09207247	1027739082106

Сведения
об обязательных нормативах, показателях финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д.9

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение: на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	7.1	178 316 217	173 108 291	168 851 132	161 240 077	167 910 643
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		179 859 889	-	-	-	-
2	Основной капитал	7.1	178 316 217	173 108 291	168 851 132	161 240 077	167 910 643
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		179 859 889	-	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)	7.1	217 612 155	216 681 724	209 735 982	206 001 955	207 731 299
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		219 835 312	-	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7.2	1 321 666 866	1 345 659 121	1 182 736 264	1 140 916 159	1 115 807 124
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.2	13.6	13.1	14.4	14.2	15.2
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.6	-	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2	7.2	13.6	13.1	14.4	14.2	15.2
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.6	-	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	7.2	16.5	16.1	17.7	18.1	18.6
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.5	-	-	-	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	Антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	10%		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		1 526 919 457	1 461 157 805	1 289 042 509	1 278 395 548	1 269 979 547
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент		11.7	12.0	13.1	12.6	13.2
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.5	-	-	-	-
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	8.2	-	-	-	-	-
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	8.2	-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	8.2	147.9	191.1	161.0	197.8	129.6
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.2	252.0	221.7	199.4	187.0	156.4
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.2	47.0	52.4	57.8	61.1	60.6
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	8.1	максимальное значение: 19.2; количество нарушений: -; длительность: -	максимальное значение: 17.8; количество нарушений: -; длительность: -	максимальное значение: 15.6; количество нарушений: -; длительность: -	максимальное значение: 19.6; количество нарушений: -; длительность: -	максимальное значение: 17.9; количество нарушений: -; длительность: -
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7		178.8	192.9	122.9	116.7	129.2
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.2	0.1	0.1	0.1	0.1
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12		3.3	3.3	3.4	3.5	3.5
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение: 10.2; количество нарушений: -; длительность: -	максимальное значение: 10.4; количество нарушений: -; длительность: -	максимальное значение: 9.1; количество нарушений: -; длительность: -	максимальное значение: 8.7; количество нарушений: -; длительность: -	максимальное значение: 7.7; количество нарушений: -; длительность: -
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-	-	-	-	-
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-	-	-	-	-
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		-	-	-	-	-
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-	-	-	-	-
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		-	-	-	-	-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		-	-	-	-	-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов участников расчета Н16.1		-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		-	-	-	-	-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		-	-	-	109.1	109.2

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 438 543 066
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		(8 524 207)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		158 725 357
7	Прочие поправки		(96 900 598)
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 526 919 457

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		1 275 784 260
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 376 696
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 268 407 564
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		22 933 290
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		8 872 640
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		31 805 930
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		99 787 352
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		31 806 746
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		67 980 606
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		532 635 309
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		373 909 952
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		158 725 357
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		178 316 217
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 526 919 457
	Показатель финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 / строка 21)		11.7

И.о. Председателя Правления **Н.Я. Баканова**

И.о. Главного бухгалтера **В.А. Старовойтов**

08 мая 2019 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер(/порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д.9

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	**Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности**			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 886 744	7 393 842
1.1.1	Проценты полученные		17 711 082	17 403 986
1.1.2	Проценты уплаченные		(11 088 908)	(7 914 807)
1.1.3	Комиссии полученные		3 018 443	2 253 352
1.1.4	Комиссии уплаченные		(948 203)	(695 828)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1 303 810	3 204 131
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2 760 528)	(1 271 596)
1.1.8	Прочие операционные доходы		368 201	304 306
1.1.9	Операционные расходы		(3 992 071)	(3 897 381)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(725 082)	(1 992 321)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		143 970 310	11 055 264
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(440 425)	(249 740)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 601 184)	1 934 309
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		24 727 967	12 449 213
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 054 904	(218 557)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		83 721 030	(21 319 590)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		41 665 362	31 016 841
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		416 211	(12 405 448)
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		426 445	(151 764)
1.3	**Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)**		**146 857 054**	**18 449 106**
2	**Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности**			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(150 443 294)	(106 369 842)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		54 651 526	102 884 007
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(855 891)	(273 006)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	85
2.7	Дивиденды полученные	5.4	-	-
2.8	**Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)**		**(96 647 659)**	**(3 758 756)**
3	**Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности**			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	7.3	-	-
3.5	**Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)**		**-**	**-**
4	**Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты**		**(4 737 168)**	**(963 674)**
5	**Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов**		**45 472 227**	**13 726 676**
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	54 592 459	56 444 253
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	100 064 686	70 170 929

И.о. Председателя Правления **Н.Я. Баканова**

И.о. Главного бухгалтера **В.А. Старовойтов**

08 мая 2019 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2019 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2019 года (далее – промежуточная отчетность») сформирована Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

Настоящая промежуточная отчетность утверждена Правлением Банка 7 мая 2019 года.

Полный состав промежуточной отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:
www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основные направления деятельности

Банк был учрежден как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 19 октября 1989 года. Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» 11 декабря 2007 года было официально переименовано в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» в связи с вхождением Банка в международную группу ЮниКредит. В связи с приведением наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с новыми требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации с 29 декабря 2014 года Банк использует новое фирменное наименование – Акционерное общество «ЮниКредит Банк» или АО ЮниКредит Банк.

Банк входит в международную финансовую группу ЮниКредит. Единственным акционером Банка является холдинговая компания группы ЮниКредит – ЮниКредит С.п.А. (Италия), которой принадлежит 100% голосующих акций Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами РФ на основании следующих лицензий и разрешений:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06561-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06562-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06564-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта уплаты таможенных пошлин, выданное Федеральной таможенной службой Российской Федерации без ограничения срока действия.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов и в перечень системно значимых кредитных организаций, который определяется и утверждается Банком России.

По классификации рейтингового агентства «Fitch Ratings» Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг Банка BBB-, прогноз «Стабильный». По классификации рейтингового агентства «Standard & Poor's Global Ratings (S&P)» Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг BBB-, прогноз «Негативный». Национальным рейтинговым агентством «АКРА» Банку присвоен рейтинг AAA (RU), прогноз «Стабильный». Национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку был присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruAAA, прогноз «Стабильный».

Банк предлагает широкий спектр банковских услуг корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу, физическим лицам и финансово-кредитным учреждениям: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, прием денежных средств во вклады и депозиты, операции с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 11 представительств (включая представительство в Республике Беларусь), 63 дополнительных и 13 операционных офисов.

Юридический и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Списочная численность персонала Банка на 1 апреля и 1 января 2019 года составляет 4 560 и 4 521 человек соответственно.

Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2017 и 2018 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование положительного финансового результата в первом квартале 2019 года оказали доходы по таким операциям как кредитование юридических и физических лиц, комиссионное вознаграждение от оказания клиентам услуг, а также доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при наличии убытка по операциям с иностранной валютой, включая переоценку, а также расходов по созданию резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые результаты за первый квартал 2019 года по основным видам совершаемых Банком операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2019 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за первый квартал 2018 год.

Промежуточная отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	31 марта 2019 года	**31 декабря 2018 года**
Доллар США/Руб.	64,7347	69,4706
Евро/Руб.	72,7230	79,4605

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк является головной организацией банковской группы, в которую помимо Банка входят следующие компании:

- Дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг», имеющее, в свою очередь, дочернюю компанию ООО «ЮниКредит Гарант» (до реорганизации в январе 2019 года – АО «Локат Лизинг Руссия»). Обе компании осуществляют свою деятельность на российском рынке, ООО «ЮниКредит Лизинг» – в сфере финансового лизинга, ООО «ЮниКредит Гарант» осуществляет вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.
- Зависимая компания БАРН Б.В. (Нидерланды), которая является единственным акционером и выполняет холдинговые функции в отношении АО «РН Банк» (Россия), специализирующегося на автокредитах для частных клиентов и финансировании автодилеров.

Доля участия Банка в уставном капитале дочерних и зависимых компаний представлена в п.5.4.1 Пояснительной информации.

Настоящая пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы АО ЮниКредит Банк.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность группы АО ЮниКредит Банк за первый квартал 2019 года, составленная по международным стандартам финансовой отчетности, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: *www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#помсфо*.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена 9 января 2019 года. Основные изменения в Учетной политике на 2019 год по сравнению с Учетной политикой 2018 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9») и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности.

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с переходом на МСФО 9:

- способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков финансовых инструментов (Solely Payments of Principle and Interests, далее – «критерий SPPI»);
- уровни существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также для признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением прав требования или ценных бумаг;
- критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для пересчета ЭПС по финансовым активам;
- периодичность отражения в бухгалтерском учете:
    - признания доходов по комиссиям, включаемым и не включаемым в расчет ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств - на ежедневной основе;
    - корректировок стоимости финансовых активов и обязательств до амортизированной стоимости - на ежедневной основе;
    - корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки - на ежеквартальной основе;
- изменения, связанные с исключением из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов (например, доходов и расходов будущих периодов), а также с исключением из Отчета о финансовых результатах отдельных символов (например, доходов/расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, и доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году).

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2019 год, связанных с внедрением МСФО 9, представлено ниже.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС. При этом начисление процентных доходов/расходов осуществляется на амортизированную стоимость размещенных денежных средств/выпущенных долговых ценных бумаг до корректировки ее на сумму оценочных резервов.

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам банк признает по ЭПС, сложившейся на дату признания финансового актива кредитно-обесцененным. При этом начисление процентных доходов осуществляется на амортизированную стоимость кредитно-обесцененных финансовых активов.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых инструментов, предусмотренные договором. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором, Банк может использовать профессиональное суждение (например, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения финансовых инструментов) при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. В расчет ЭПС по размещенным денежным средствам помимо процентных доходов, установленных условиями договора, Банк принимает также суммы комиссий, полученных или подлежащих получению в соответствие с условиями договора на размещение денежных средств, размер которых может быть надежно определен на дату выдачи кредита и которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Затраты по сделкам по размещению или привлечению денежных средств и выпуску долговых ценных бумаг принимаются в расчет ЭПС и отражаются равномерно в течение срока обращения финансового актива/финансового обязательства в том случае, если их размер составляет 5% и более от суммы соответствующей сделки. В иных случаях такие затраты отражаются в качестве расходов в том месяце, в котором был признан соответствующий актив/обязательство и/или произведены такие затраты.

Комиссионные доходы, относимые к процентным, по кредитам, предоставляемым юридическим лицам, подлежат равномерному признанию в течение срока кредита или кредитной линии, вне зависимости от существенности суммы комиссии и срока кредита/кредитной линии.

Суммы, единовременно полученные Банком за переданное в аренду имущество, за информационно-консультационные и иные аналогичные услуги Банка, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в качестве авансов полученных или как расчеты с прочими кредиторами. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Суммы, единовременно уплаченные Банком за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за подписку на периодические издания иные страховые взносы и аналогичные платежи, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату перечисления отражаются как уплаченные авансовые платежи или расчеты с прочими дебиторами. Указанные расходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные сторонами по договору, признаются процентными или операционных доходами/расходами в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

Операционные доходы и операционные расходы включают:
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы (кроме относящихся к процентным);
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

При признании доходов, полученных в виде государственных субсидий по программам поддержки автомобильной промышленности и ипотечного кредитования в качестве компенсации выпадающего процентного дохода, Банк руководствуется МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" и отражает вышеуказанные субсидии в качестве доходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами в том периоде, в котором они подлежат получению.

Государственные субсидии, получаемые в рамках программы поддержки сельхозпроизводителей в качестве компенсации части процентного дохода по кредитным договорам, признаются Банком в качестве процентного дохода в том периоде, к которому относятся данные доходы, в соответствии с принципами МСФО 9.

Отражение активов и обязательств

При первоначальном признании финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и сделкам по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – «МСФО 13»). После первоначального признания финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме классифицируются Банком для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных п.4.1.5 МСФО 9, если выполняются следующие условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;

Амортизированная стоимость финансовых активов определяется Банком на ежедневной основе с учетом следующего:

- по финансовым активам, срок погашения которых более одного года при определении амортизированной стоимости банком применяется метод ЭПС не зависимо от уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и амортизированной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода;
- при увеличении первоначального срока финансовых активов, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется не зависимо от уровня существенности;
- при расчете ЭПС помимо доходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на предоставление (размещение) денежных средств, и в виде положительной разницы между ценой приобретения и ценой погашения права требования учитываются прочие доходы, непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению права требования, включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, выплаченные заемщиком по договору, сумма которых может быть определена на дату предоставления (размещения) денежных средств или приобретения прав требования и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС;
- по финансовым активам с плавающей процентной ставкой ЭПС пересчитывается на дату установления новой процентной ставки. Дальнейшее определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением новой ЭПС.

При первоначальном признании обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13. На дату заключения договора банковской гарантии его справедливая стоимость принимается равной величине полученной комиссии за выдачу банковской гарантии. После первоначального признания обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются Банком по наибольшей из следующих двух величин:

- сумме оценочного резерва под ожидаемые убытки по обязательству по банковской гарантии или
- первоначально признанной сумме обязательства по договору банковской гарантии за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО 9. Амортизированная стоимость определяется банком на ежедневной основе с учетом следующего:

- к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, Банк не применяет метод ЭПС;
- по финансовым обязательствам, срок погашения которых более одного года, при определении амортизированной стоимости Банком применяется метод ЭПС в случае если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода превышает 5%;
- при увеличении первоначального срока финансовых обязательств, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется не зависимо от уровня существенности;
- при расчете ЭПС помимо расходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на привлечение денежных средств, учитываются также другие премии и скидки по финансовому обязательству, а также комиссии, сумма которых может быть определена на дату привлечения денежных средств и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС.

Операции с ценными бумагами

Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переоцениваются на ежедневной основе, сумма переоценки относится на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход». Суммы переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, относится на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг. Под долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери, которые корректируются до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Первоначальное признание акций, приобретенных Банком, кроме акций дочерних и зависимых компаний, осуществляется на счете № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход» в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в разрезе трех бизнес-моделей:

- ценные бумаги для торговли;
- ценные бумаги, приобретенные с целью получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков (в случае несоответствия критерию SPPI);
- ценные бумаги, приобретенные с целью как получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажи ценных бумаг (в случае несоответствия критерию SPPI).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются на ежедневной основе с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочные резервы не формируются.

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами (ценными бумагами), кредитная организация должна реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы (ценные бумаги).

Выплаты по принадлежащим Банку долевым ценным бумагам признаются Банком в составе доходов в дату объявления об их выплате, в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении.

Критерием признания и прекращения признания ценных бумаг Банк определяет передачу значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением бумаги, таких как выплаты эмитентом доходов по ценной бумаге и результаты переоценки по текущей (справедливой) стоимости. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк устанавливает метод ФИФО. Доходы и расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг признаются на счетах финансового результата текущего года в дату перехода прав на выбывающие (реализованные) ценные бумаги.

Операции с производными финансовыми инструментами

Производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») Банк признает:

- сделки, определяемые в качестве ПФИ Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года.

Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Далее оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменения осуществляется на ежедневной основе. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

Формирование резервов

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудную и приравненную к ней задолженность, а также резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям формируется в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»).

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на основании внутренней политики «Положение о создании резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с МСФО 9».

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания. По финансовым активам, кредитное качество которых существенно ухудшилось с момента первоначального признания, но по которым пока отсутствуют признаки кредитного обесценения, Банк рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок существования финансового актива также не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС, в соответствии с пунктом B.5.5.33 МСФО (IFRS) 9.

Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета Банк отразил на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» финансовое результаты перехода на МСФО 9 от проведения следующих операций переходного периода:

- перевод на балансовый учет требований по процентным доходам по ссудам четвертой и пятой категории качества, ранее отражавшихся на внебалансовых счетах, и резервов на возможные потери под указанные требования;
- отражение на балансе требований по комиссиям, которые относятся к прошедшим отчетным периодам, по получение которых ожидается после 1 января 2019 года, и резервов на возможные потери под указанные требования;
- отражение на балансовых счетах ранее признанных на доходах Банка в полном объеме комиссий по кредитам, срок погашения которых на 1 января 2019 года составляет более одного года, в части, относящейся к сроку обращения финансового инструмента после 1 января 2019 года;
- формирование резерва на возможные потери по неиспользованным лимитам кредитных линий (условным обязательствам кредитного характера), которые не учитывались на внебалансовых счетах до 1 января 2019 года;
- отражение корректировок балансовой стоимости финансовых активов до амортизационной стоимости по состоянию на 1 января 2019 года;

- отражение корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года.

Совокупный положительный эффект от перехода Банка на МСФО 9, отраженный на счете по учету финансовых результатов прошлых лет составляет 3 640 502 тыс. руб., в том числе:

- убыток от постановки на балансовый учет требований по процентным доходам и комиссиям с учетом формирования резервов на возможные потери по указанным требованиям и обязательств клиентов по комиссиям, ранее признанных на доходах банка, в сумме 2 244 256 тыс. руб.;
- убыток от корректировки балансовой стоимости финансовых активов до амортизационной стоимости в сумме 10 231 тыс. руб.;
- прибыль от корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 5 894 989 тыс. руб.

Изменение классификации финансовых инструментов в связи с переходом с 1 января 2019 года на МСФО 9 представлены в бухгалтерском балансе на 1 апреля 2019 года по строкам 5, 6, 7, 18.2, классификация финансовых инструментов до 1 января 2019 года отражена по строкам 5а, 6а, 7а и 18.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	10 358 528	12 091 355
Средства в ЦБ РФ	61 905 099	15 421 488
Средства в кредитных организациях без риска потерь	40 220 154	39 053 614
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(12 414 423)	(11 973 998)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4 672)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	**100 064 686**	**54 592 459**
Средства в кредитных организациях с риском потерь	199 624	160 310
За вычетом резерва на возможные потери	-	(9 259)
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(64 596)	-
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	**100 199 714**	**54 743 510**

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	40 330 137	44 360 322
Долговые ценные бумаги	12 858 703	5 327 446
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**53 188 840**	**49 687 768**

5.2.1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 апреля 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»)	12 858 703	Руб.	6,90 – 7,95%	2022 - 2034
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**12 858 703**			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	2 909 425			

По состоянию на 1 января 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ	3 762 657	Руб.	6,90 – 8,15%	2027 – 2034
Еврооблигации РФ	1 564 789	Долл. США	5,25 %	2047
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**5 327 446**			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	–	-	-	-

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года все эмитенты или выпуски ценных бумаг торгового портфеля в таблице выше имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 12 858 703 тыс. руб. и 5 327 446 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

В таблицах ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО с кредитными организациями, и соответствующих обязательств (см. п.5.8. Пояснительной информации).

1 апреля 2019 года	Балансовая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
ОФЗ	2 909 425	2 689 401
Итого долговые ценные бумаги торгового портфеля, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	**2 909 425**	**2 689 401**

5.2.2. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и признанные в составе активов или обязательств, представлены в таблице ниже:

	1 апреля 2019 года			1 января 2019 года		
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	196 519 887	825 936	3 156 136	219 900 748	5 051 908	1 503 947
Форвардные контракты	34 422 444	644 868	852 651	50 630 298	740 517	1 109 467
Опционы	22 372 822	746 624	746 624	3 792 166	87 868	87 868
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 885 892 008	38 046 682	29 318 283	2 162 665 069	38 465 758	41 407 036
Опционы	28 903 396	66 027	66 027	20 127 988	14 271	14 271
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**40 330 137**	**34 139 721**		**44 360 322**	**44 122 589**

Номинальная стоимость представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

ПФИ отражаются в учете по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив (требование), если справедливая стоимость отрицательная, то как обязательство. Банк определяет справедливую стоимость ПФИ с использованием общепризнанных методик оценки, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости ПФИ.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 58% и 56% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	689 938 360	758 340 083
- основной долг	686 589 992	758 340 083
- начисленные процентные доходы	3 357 754	-
- корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(9 386)	-
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	303 118 230	304 298 436
- основной долг	301 454 418	304 298 436
- начисленные процентные доходы	1 663 812	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**993 056 590**	**1 062 638 519**
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	163 948 208	154 698 763
- основной долг	160 835 253	154 698 763
- начисленные процентные доходы	3 112 955	-
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	3 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**1 157 004 798**	**1 220 337 282**
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе:	**-**	**(60 729 228)**
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	(46 928 813)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	-	(227 644)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	-	(13 572 771)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	**(56 271 996)**	-
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(39 646 239)	-
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(453 801)	-
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(16 171 956)	-
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	**1 100 732 802**	**1 159 608 054**
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	650 292 121	711 411 270
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	302 664 429	304 070 792
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	147 776 252	141 125 992
чистая задолженность по средствам, размещенным в ЦБ РФ	-	3 000 000

По состоянию на 1 апреля 2019 года заемщики, на долю которых приходится 51% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2019 года – 52%.

На 1 апреля 2019 года сумма прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 167 317 151 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 197 074 661 тыс. руб. На 1 апреля и 1 января 2019 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе целей кредитования представлены в таблице ниже. К категории специализированного кредитования относятся проектное финансирование и финансирование приносящей доход недвижимости.

1 апреля 2019 года	Предоставленные ссуды	За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	662 644 838	(37 114 968)	625 529 870
Межбанковское кредитование	248 610 553	(453 801)	248 156 752
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	66 083 207	(142 497)	65 940 710
Специализированное кредитование	10 591 842	(2 306 504)	8 285 338
Факторинг	5 126 150	(82 270)	5 043 880
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**993 056 590**	**(40 100 040)**	**952 956 550**

1 января 2019 года	Предоставленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	711 140 564	(43 287 260)	667 853 304
Межбанковское кредитование	153 724 526	(227 644)	153 496 882
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	178 608 479	(3 240)	178 605 239
Специализированное кредитование	13 571 461	(2 588 374)	10 983 087
Факторинг	5 593 489	(1 049 939)	4 543 550
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**1 062 638 519**	**(47 156 457)**	**1 015 482 062**

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 апреля 2019 года	Предоставленные ссуды	За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	54 160 846	(4 281 852)	49 878 994
Потребительские кредиты	56 095 609	(7 319 422)	48 776 187
Ипотечное кредитование	44 779 419	(2 882 676)	41 896 743
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 912 334	(1 688 006)	7 224 328
Итого ссуды физическим лицам	**163 948 208**	**(16 171 956)**	**147 776 252**

1 января 2019 года	Предоставленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	52 308 148	(2 473 877)	49 834 271
Потребительские кредиты	52 515 682	(5 882 360)	46 633 322
Ипотечное кредитование	41 449 945	(3 132 888)	38 317 057
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 424 988	(2 083 646)	6 341 342
Итого ссуды физическим лицам	**154 698 763**	**(13 572 771)**	**141 125 992**

В соответствии с требованиями Банка России при обесценении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, по процентным доходам, начисленным по указанным активам, - в соответствии с Положением № 611-П. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными. Резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, формируемые в соответствии с требованиями МСФО 9 и внутренними документами Банка (см. п.4.1 Пояснительной информации).

Информация о движении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за первый квартал 2019 год представлена в таблице ниже:

	Резерв на возможные потери	**Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки**	**Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки**
Остаток на 1 января 2019 года	**60 729 228**	**-**	**60 729 228**
Влияние перехода на МСФО 9	4 844 337	(4 875 316)	(30 979)
Изменение резерва, в том числе:	**812 672**	**2 027 252**	**2 839 924**
создание резерва	17 502 570	(446 141)	17 056 429
восстановление резерва	(16 689 898)	2 473 393	(14 216 505)
Списание за счет резерва	**(7 298 099)**	**31 922**	**(7 266 177)**
Остаток на 1 апреля 2019 года	**59 088 138**	**(2 816 142)**	**56 271 996**

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам за первый квартал 2018 год представлена в таблице ниже.

Остаток на 1 января 2018 года	**58 534 294**
Изменение резерва, в том числе:	**425 637**
создание резерва	10 597 035
восстановление резерва	(10 171 398)
Списание за счет резерва	**(248 335)**
Остаток на 1 апреля 2018 года	**58 711 596**

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблемной задолженности. Стоимость обеспечения оценивается на момент получения кредита и регулярно переоценивается не реже одного раза в год. Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- По договорам обратного РЕПО – ценные бумаги.
- По договорам кредитования юридических лиц – залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, транспортные средства, а также корпоративные гарантии.
- По договорам кредитования физических лиц – залог объектов жилой недвижимости (закладные) и транспортных средств.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года балансовая стоимость обеспеченных ссуд и соответствующая справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, представлены ниже.

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	**Справедливая стоимость обеспечения**	**Балансовая стоимость ссуд**	**Справедливая стоимость обеспечения**
Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами	37 150 203	41 570 333	59 355 853	68 123 819
Еврооблигации РФ	14 923 817	15 765 430	94 602 384	101 101 836
Облигации, выпущенные российскими организациями	6 621 897	7 336 241	14 323 962	15 932 065
ОФЗ	3 646 689	3 839 452	3 272 032	3 521 887
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	3 180 290	3 495 892	1 082 804	1 177 905
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	560 311	598 305	-	-
Облигации, выпущенные ЦБ	-	-	5 971 444	6 173 473
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	**66 083 207**	**72 605 653**	**178 608 479**	**196 030 985**

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ общей справедливой стоимостью 3 839 452 тыс. руб. и 3 423 241 тыс. руб. соответственно, которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см.п.5.9 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 1 апреля 2019 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества и обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П (обеспечение I и II категории качества с учетом поправочных коэффициентов Банка России), представлены в таблице ниже. Для целей настоящего раскрытия приводится балансовая стоимость основного долга обеспеченных и необеспеченных ссуд.

	Ссуды кредитным организациям	**Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям**	**Итого ссуды юридическим лицам**
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	277 993 012	437 434 440	715 427 452
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	-	26 097 490	26 097 490
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	23 461 406	205 419 300	228 880 706
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	17 638 762	17 638 762
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**301 454 418**	**686 589 992**	**988 044 410**

По состоянию на 1 апреля 2019 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, представлены по видам обеспечения следующим образом:

1 апреля 2019 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ценные бумаги	-	10 435 517	10 435 517
Недвижимое имущество	-	15 213 626	15 213 626
Корпоративные гарантии	-	446 171	446 171
Транспортные средства	-	2 176	2 176
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	**-**	**26 097 490**	**26 097 490**

По состоянию на 1 января 2019 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества и обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П (обеспечение I и II категории качества с учетом поправочных коэффициентов Банка России), представлены следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	281 603 631	473 395 358	754 998 989
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	-	27 198 427	27 198 427
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	22 694 805	233 062 102	255 756 907
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	24 684 196	24 684 196
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**304 298 436**	**758 340 083**	**1 062 638 519**

По состоянию на 1 января 2019 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, представлены по видам обеспечения следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ценные бумаги	-	15 889 196	15 889 196
Недвижимое имущество	-	9 576 165	9 576 165
Транспортные средства	-	835 890	835 890
Корпоративные гарантии	-	449 826	449 826
Товары в обороте	-	326 634	326 634
Оборудование	-	120 716	120 716
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	**-**	**27 198 427**	**27 198 427**

Ссуды физических лиц по продуктам авто- и ипотечное кредитование являются обеспеченными, в качестве обеспечения выступает недвижимое имущество (закладные на недвижимое имущество) и автотранспортные средства. Вместе с тем, данное обеспечение не принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам. Потребительские кредиты и карты с кредитным лимитом и лимитом овердрафт относятся к категории необеспеченных ссуд. Информация о материальном обеспечении по ссудам физических лиц представлена в таблицах ниже. Для целей настоящего раскрытия приводится балансовая стоимость основного долга обеспеченных ссуд.

	1 апреля 2019 года		**1 января 2019 года**	
	Балансовая стоимость ссуд	**Стоимость обеспечения**	**Балансовая стоимость ссуд**	**Стоимость обеспечения**
Автокредитование	53 156 632	108 623 619	52 308 148	105 345 249
Ипотечное кредитование	44 152 620	108 938 227	41 449 945	104 760 491
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и стоимость обеспечения	**97 309 252**	**217 561 846**	**93 758 093**	**210 105 740**

В течение первого квартала 2019 и 2018 года Банк приобрел активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам физических и юридических лиц в виде недвижимого имущества и транспортных средств общей балансовой стоимостью 7 259 тыс. руб. и 58 354 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В течение первого квартала 2019 и 2018 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 33 771 тыс. руб. и 122 304 тыс. руб. соответственно.

В таблицах ниже представлены сведения о качестве активов Банка на 1 апреля и 1 января 2019 года. Сведения подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4927-У. Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки
											Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
													итого	по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	379 876 028	354 055 954	25 618 330	-	-	1 744	-	-	-	99	261 846	255 970	261 644	259 900	-	-	1 744	291 810
корреспондентские счета	39 076 000	38 876 376	199 624	-	-	-	X	X	X	X	5 674	X	5 674	5 674	-	-	-	34 156
межбанковские кредиты и депозиты	222 165 039	198 785 039	23 380 000	-	-	-	-	-	-	-	233 800	233 800	233 800	233 800	-	-	-	76 149
вложения в ценные бумаги	34 601 158	33 552 536	1 048 622	-	-	-	-	-	-	-	10 888	10 486	10 486	10 486	-	-	-	5 468
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	54 507 677	54 507 677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 256
прочие активы	26 453 474	26 360 088	91 642	-	-	1 744	-	-	-	99	2 699	2 699	2 699	955	-	-	1 744	45 413
в том числе ссуды	24 781 702	24 700 296	81 406	-	-	-	-	-	-	99	815	815	815	815	-	-	-	29 192
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 872 680	1 974 238	898 442	-	-	-	-	-	-	-	8 985	8 985	8 985	8 985	-	-	-	-3 632
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	719 048 394	462 057 595	197 531 527	9 240 872	30 225 611	19 992 789	4 065 764	10 873 163	1 080 967	20 204 147	44 878 855	42 680 309	42 680 309	2 970 260	1 768 259	17 949 011	19 992 789	-2 773 464
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	625 783 704	414 011 188	161 544 155	8 663 559	29 214 474	12 350 328	3 469 784	9 524 930	736 735	14 883 364	35 920 906	33 883 043	33 883 043	2 568 105	1 662 726	17 311 884	12 350 328	-967 960
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	984 994	636	-	396 060	-	588 298	-	-	-	-	671 471	671 471	671 471	-	83 173	-	588 298	-669 497
вложения в ценные бумаги	21 175 799	20 774 258	333 591	-	-	67 950	-	-	-	-	71 287	71 286	71 286	3 336	-	-	67 950	68 239
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	11 575 529	-	11 575 529	-	-	-	-	-	-	-	115 755	11 400	11 400	11 400	-	-	-	3 159
прочие активы:	37 447 934	23 163 502	11 451 841	10 280	205 986	2 616 325	-	902 438	255 774	1 582 543	2 891 580	2 891 580	2 891 580	168 102	2 100	105 053	2 616 325	-133 472
в том числе ссуды	28 723 927	21 170 588	4 866 134	-	200 000	2 487 205	-	848 916	255 774	1 582 515	2 869 040	2 669 040	2 669 040	79 835	-	102 000	2 487 205	-126 414

требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 378 293	1 855 983	678 304	23 969	663 080	2 156 957	330 531	391 624	9 058	1 981 325	2 653 107	2 632 587	2 632 587	10 812	5 201	459 617	2 156 957	-308 962
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	16 702 141	2 252 028	11 948 107	147 004	142 071	2 212 931	265 449	54 171	79 400	1 756 915	2 554 749	2 518 942	2 518 942	218 495	15 059	72 457	2 212 931	-764 970
Итого активы:	1 098 724 422	816 113 549	223 149 857	9 240 872	30 225 611	19 994 533	4 065 764	10 873 163	1 080 967	20 204 246	45 140 701	42 936 279	42 941 953	3 230 150	1 768 259	17 949 011	19 994 533	-2 481 654
в том числе ссуды	985 224 713	715 427 452	213 395 331	9 206 623	29 556 545	17 638 762	3 735 233	10 428 017	1 071 909	18 222 893	42 166 536	39 988 511	39 988 511	3 102 450	1 760 958	17 486 341	17 638 762	-2 296 086
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	259 580 573	229 073 914	30 506 659	-	-	-	-	-	-	-	469 735	451 735	451 735	451 735	-	-	-	-
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	2 819 697	-	2 819 697	-	-	-	X	X	X	X	X	X	42 295	42 295	-	-	-	17 651
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	160 835 253	-	97 370 749 -	51 354 704	1 755 346	10 354 454	70 802	1 380 644	1 136 101	9 709 064	X	X	14 296 639	787 461	3 046 906	522 756	9 939 516	-195 405
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2 324 587	-	2 324 587	-	-	-	-	-	-	-	X	X	17 782	17 782	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2019 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
											Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													итого	по категориям качества			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**346 083 599**	**322 514 369**	**23 567 555**	-	-	**1 675**	**1 136 369**	-	-	**99**	**245 754**	**236 495**	**245 754**	**244 079**	-	-	**1 675**
корреспондентские счета	35 925 105	35 764 795	160 310	-	-	-	X	X	X	X	9 259	X	9 259	9 259	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	137 489 986	114 795 280	22 694 706	-	-	-	-	-	-	-	227 642	227 642	227 642	227 642	-	-	-
вложения в ценные бумаги	901 218	901 218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	577	577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	150 573 910	150 573 910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	19 639 503	19 630 799	7 029	-	-	1 675	1 136 369	-	-	99	1 789	1 789	1 789	114	-	-	1 675
в том числе ссуды	16 233 963	16 233 864	99	-	-	-	1 136 369	-	-	99	2	2	2	2	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 553 300	847 790	705 510	-	-	-	-	-	-	-	7 064	7 064	7 064	7 064	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**767 422 837**	**476 772 158**	**216 263 907**	**22 913 760**	**26 295 308**	**25 177 704**	**1 116 549**	**603 229**	**996 707**	**26 108 280**	**49 036 718**	**47 564 807**	**47 564 807**	**3 269 308**	**4 893 756**	**14 224 039**	**25 177 704**
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	670 268 421	441 772 458	166 706 177	21 705 525	26 141 283	13 942 978	876 727	538 132	706 198	16 211 656	36 724 767	35 468 328	35 468 328	2 731 873	4 661 283	14 132 194	13 942 978
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 150 235	15 681	80 000	457 256	-	597 298	-	-	-	-	695 122	695 122	695 122	1 800	96 024	-	597 298
вложения в ценные бумаги	183 769	297	115 522	-	-	67 950	-	-	-	-	69 105	69 105	69 105	1 155	-	-	67 950
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	28 034 569	11 821 386	16 213 183	-	-	-	-	-	-	-	162 132	3 240	3 240	3 240	-	-	-
прочие активы:	39 784 769	19 469 250	15 498 460	198 744	4 775	4 613 540	190 837	60 941	26 768	4 558 072	4 867 660	4 867 660	4 867 660	209 943	41 742	2 435	4 613 540
в том числе ссуды	31 189 798	17 325 210	9 118 395	190 837	-	4 555 356	190 837	60 941	26 768	4 467 646	4 720 882	4 720 882	4 720 882	125 450	40 076	-	4 555 356
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 555 460	1 232 463	741 000	165 104	49 519	367 374	17 185	-	221	234 197	453 981	453 883	453 883	13 009	34 953	38 547	367 374
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	25 445 614	2 460 623	16 909 565	387 131	99 731	5 588 564	31 800	4 156	263 520	5 104 355	6 063 951	6 007 469	6 007 469	308 288	59 754	50 863	5 588 564
Итого активы:	**1 113 506 436**	**799 286 527**	**239 831 462**	**22 913 760**	**26 295 308**	**25 179 379**	**2 252 918**	**603 229**	**996 707**	**26 108 379**	**49 282 472**	**47 801 302**	**47 810 561**	**3 513 387**	**4 893 756**	**14 224 039**	**25 179 379**
в том числе ссуды	**1 060 387 073**	**754 998 989**	**231 722 125**	**22 740 749**	**26 241 014**	**24 684 196**	**2 235 733**	**603 229**	**996 486**	**25 783 756**	**48 594 498**	**47 122 685**	**47 122 685**	**3 398 295**	**4 857 137**	**14 183 057**	**24 684 196**

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
											Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													итого	по категориям качества			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				II	III	IV	V
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	260 832 812	227 240 949	33 591 863	-	-	-	-	-	-	-	507 495	494 442	494 442	494 442	-	-	-
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	**2 251 446**	**-**	**2 251 446**	**-**	**-**	**-**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	**33 772**	**33 772**	**-**	**-**	**-**
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	**154 698 763**	**-**	**93 995 822**	**49 277 714**	**1 614 029**	**9 811 198**	**53 940**	**1 143 961**	**920 512**	**9 331 932**	**X**	**X**	**13 572 771**	**760 193**	**2 916 474**	**477 368**	**9 418 736**
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2 419 925	-	2 419 925	-	-	-	-	-	-	-	X	X	18 460	18 460	-	-	-

По состоянию на 1 апреля 2019 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 22,7% (262 445 182 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 22,5% (260 120 595 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,2% (2 324 587 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 21,6% (263 252 737 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 21,4% (260 832 812 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,2% (2 419 925 тыс. руб.).

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора (договора, на основании которого предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, а именно:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки (за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с первоначальными условиями договора);
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения основного долга, при котором увеличивается хотя бы один период между датами частичного исполнения, между платежами, при сохраняющемся окончательном сроке исполнения обязательств, погашения актива, погашения задолженности;
- изменение графика комиссионных, процентных платежей;
- изменение порядка расчета суммы вознаграждения, комиссии, процентных платежей.

По состоянию на 1 апреля 2019 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,1% (47 677 611 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 3,0% (34 518 983 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,1% (13 158 628 тыс. руб).

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,3% (41 069 549 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,3% (28 482 736 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 0,9% (11 450 345 тыс. руб.) и просроченные ссуды кредитных организаций – 0,1% (1 136 468 тыс. руб.).

Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

Информация о чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена ниже. Для целей раскрытия ниже просроченной задолженностью являются ссуды (или часть ссуды), которые учитываются на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях.

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

	Просроченная задолженность	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды клиентам									
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации	99	24 781 603	225 689 545	10 154 851	33 378 494	4 724 788	400 000	3 988 850	303 118 230
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	22 697 054	2 800 151	40 180 046	77 991 719	74 952 048	67 523 463	55 310 795	348 492 470	689 947 746
Физические лица	10 892 292	37 449	10 199 820	5 630 946	8 428 374	8 371 580	8 267 639	112 120 108	163 948 208
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств									(9 386)
Итого ссуды клиентам	**33 589 445**	**27 619 203**	**276 069 411**	**93 777 516**	**116 758 916**	**80 619 831**	**63 978 434**	**464 601 428**	**1 157 004 798**
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	(2)	(813)	(65 182)	(84 982)	(55 991)	(21 392)	-	(15 036)	(243 398)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(20 841 309)	(94 303)	(1 974 355)	(712 758)	(962 081)	(1 065 241)	(1 493 268)	(15 286 796)	(42 430 111)
Физические лица	(10 298 572)	(1 893)	(964 154)	(216 288)	(307 584)	(306 331)	(296 975)	(4 022 832)	(16 414 629)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	**(31 139 883)**	**(97 009)**	**(3 003 691)**	**(1 014 028)**	**(1 325 656)**	**(1 392 964)**	**(1 790 243)**	**(19 324 664)**	**(59 088 138)**
Итого чистые ссуды за вычетом резерва на возможные потери	**2 449 562**	**27 522 194**	**273 065 720**	**92 763 488**	**115 433 260**	**79 226 867**	**62 188 191**	**445 276 764**	**1 097 916 660**
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки									2 816 142
Итого чистые ссуды									**1 100 732 802**

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Просроченная задолженность	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды клиентам									
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	3 000 000	-	-	-	-	-	3 000 000
Кредитные организации	1 136 468	41 501 897	204 361 564	6 094 706	14 100 000	32 538 240	4 065 561	500 000	304 298 436
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	25 113 299	3 131 985	76 652 249	57 523 938	81 630 460	61 638 418	74 602 060	378 047 674	758 340 083
Физические лица	9 589 570	32 077	9 233 410	5 646 424	8 128 728	8 078 838	8 015 564	105 974 152	154 698 763
Итого ссуды клиентам	**35 839 337**	**44 665 959**	**293 247 223**	**69 265 068**	**103 859 188**	**102 255 496**	**86 683 185**	**484 521 826**	**1 220 337 282**
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	(2)	-	(20 000)	(42 642)	(115 000)	(30 000)	(20 000)	-	(227 644)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(23 347 423)	(120 963)	(768 550)	(1 612 692)	(1 134 081)	(2 799 280)	(1 465 252)	(15 680 572)	(46 928 813)
Физические лица	(9 066 714)	(5 337)	(477 582)	(183 370)	(266 750)	(265 277)	(262 653)	(3 045 088)	(13 572 771)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	**(32 414 139)**	**(126 300)**	**(1 266 132)**	**(1 838 704)**	**(1 515 831)**	**(3 094 557)**	**(1 747 905)**	**(18 725 660)**	**(60 729 228)**
Итого чистые ссуды	**3 425 198**	**44 539 659**	**291 981 091**	**67 426 364**	**102 343 357**	**99 160 939**	**84 935 280**	**465 796 166**	**1 159 608 054**

5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 1 апреля 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации, выпущенные ЦБ	90 932 963	Руб.	7,75%	2019
ОФЗ	24 885 124	Руб.	6,90 - 8,50%	2022 - 2034
Еврооблигации РФ	18 308 296	Доллары США	4,25 – 7,50%	2022 - 2034
Облигации, выпущенные российскими организациями	6 942 704	Руб.	6,75 – 9,75%	2020–2050
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2 168 689	Руб.	7,15 – 9,25%	2021 - 2022
Облигации, выпущенные иностранными организациями	367 562	Руб.	8,60%	2021
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**143 605 338**			
Долевые ценные бумаги и доли	118 099			
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**143 723 437**			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	30 367 041			

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ	20 541 544	Руб.	6,50 – 8,50%	2024 – 2034
Еврооблигации РФ	20 426 973	Доллары США	4,25 – 7,50%	2023 – 2047
Облигации, выпущенные российскими организациями	4 849 536	Руб.	6,75 – 8,80%	2020 – 2050
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 311 322	Руб.	7,15 – 9,25%	2021
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**47 129 375**			
Долевые ценные бумаги и доли	116 944	Руб.	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**47 246 319**			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом и кредитными организациями	938 510			

По состоянию на 1 апреля 2019 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 37% портфеля ценных бумаг имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2019 года – 89%. Снижение доли эмитентов или выпусков ценных бумаг, имеющих рейтинги, связано с увеличением в первом квартале 2019 года суммы вложений Банка в облигации ЦБ РФ, по которым отсутствует рейтинг как эмитента, так и выпусков ценных бумаг (на 1 апреля 2019 года доля облигаций ЦБ РФ составляет 63% от общей суммы портфеля ценных бумах, на 1 января 2019 года – нет).

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 139 237 560 тыс. руб. и 46 247 988 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

В таблицах ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО с центральным контрагентом и кредитными организациями, и соответствующих обязательствах (см. п. 5.8. Пояснительной информации).

1 апреля 2019 года	**Справедливая стоимость переданных активов**	**Балансовая стоимость привлеченных кредитов**
ОФЗ	23 598 198	22 320 767
Еврооблигации РФ	4 814 323	4 489 283
Облигации ЦБ РФ	1 954 520	1 894 714
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	**30 367 041**	**28 704 764**

1 января 2019 года	**Справедливая стоимость переданных активов**	**Балансовая стоимость привлеченных кредитов**
ОФЗ	938 510	868 155
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	**938 510**	**868 155**

Ниже представлена информация о чистых вложениях в корпоративные облигации в разрезе видов экономической деятельности эмитентов – резидентов РФ:

	1 апреля 2019 года	**1 января 2019 года**
Финансовая деятельность	5 801 360	4 106 656
Транспорт	768 880	742 880
Торговля розничная	372 464	-
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	**6 942 704**	**4 849 536**

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года детальная информация о вложениях Банка в долевые ценные бумаги и доли представлена ниже.

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Доли участия в уставном капитале организаций, в том числе:	2 279	2 279
участие в уставном капитале финансовых организаций	2 279	2 279
Долевые ценные бумаги, в том числе:	115 820	115 820
акции нефинансовых организаций	111 112	111 112
акции финансовых организаций	4 708	4 708
Итого вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**118 099**	**118 099**
За вычетом резерва под обесценение	-	(1 155)
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**118 099**	**116 944**

Поскольку в соответствии с МСФО 9 оценочный резерв под вложения в долевые ценные бумаги не формируется, к резерву на возможные потери применяется корректировка, приводящая сумму резерва к нулевому значению.

Информация о движении резервов на возможные потери за первый квартал 2019 и 2018 года по вложениям в долевые ценные бумаги в соответствии с Положением №611-П представлена в таблице ниже.

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Резерв на начало отчетного периода	**1 155**	**1 155**
Изменение резервов, в том числе:	**-**	**-**
досоздание резервов	-	-
восстановление резервов	-	-
Резерв на конец отчетного периода	**1 155**	**1 155**

Ниже представлена информация о чистых вложениях в долевые ценные бумаги (доли) в разрезе видов экономической деятельности эмитентов – резидентов:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Финансовая деятельность и страхование	6 987	6 943
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	111 112	110 001
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	**118 099**	**116 944**

5.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	**Доля участия**	**Объем вложений**	**Доля участия**
ООО «ЮниКредит Лизинг» (Россия)	1 227 400	100%	1 227 400	100%
БАРН Б.В. (Нидерланды)	6 033 031	40%	6 033 031	40%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	**7 260 431**		**7 260 431**	
За вычетом резерва под обесценение	(60 330)		(60 330)	
Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	**7 200 101**		**7 200 101**	

Вложения в портфели участия учитываются в размере инвестированных в капитал дочерних и зависимых обществ денежных средств и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери.

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже.

	1 апреля 2019 года	**1 января 2019 года**
Основные средства	56 554 553	56 504 018
Нематериальные активы	12 490 670	11 570 096
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	103 251	103 251
Итого основные средства и нематериальные активы	**69 148 474**	**68 177 365**
Амортизационные отчисления по основным средствам	(46 812 385)	(46 688 972)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(5 625 684)	(5 152 366)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(64 566)	(63 401)
Итого амортизационные отчисления	**(52 502 635)**	**(51 904 739)**
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	**16 645 839**	**16 272 626**
Капитальные вложения в основные средства	122 398	77 483
Капитальные вложения в нематериальные активы	511 710	794 895
Материальные запасы	213 117	245 545
За вычетом резервов на возможные потери	(50 730)	(50 696)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	**17 442 334**	**17 339 853**

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное имущество балансовой стоимостью 7 869 564 тыс. руб. и 7 847 739 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года балансовая стоимость полностью самортизированных нематериальных активах составила 1 572 977 тыс. руб. и 1 404 493 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	-	4 933 892
Средства в расчетах	2 328 642	2 854 898
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам	10 957	-
Прочие требования финансового характера	704 155	648 403
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	**3 043 754**	**8 437 193**
За вычетом резерва под обесценение	-	(2 276 214)
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 019 553)	-
Итого прочие финансовые активы	**2 024 201**	**6 160 979**
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 557 344	3 436 126
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	97 134	100 358
Авансы работникам	5 738	6 653
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	**2 660 216**	**3 543 137**
За вычетом резерва под обесценение	-	(935 885)
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 677 482)	-
Итого прочие нефинансовые активы	**982 734**	**2 607 252**
Итого прочие активы	**3 006 935**	**8 768 231**

Информация о движении резерва на возможные потери и о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам за первый квартал 2019 и 2018 года представлена в п.6.3 Пояснительной информации.

5.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На основании заключенных с Банком России соглашений Банк может привлекать кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг и под залог активов. Информация об активах Банка, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам ЦБ РФ, представлена в п.5.2.1, 5.3 и 5.4 Пояснительной информации. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались.

5.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

5.8.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Кредиты и депозиты	150 614 532	70 124 304
Корреспондентские счета и средства в расчетах	9 107 435	8 623 226
Обязательства по уплате процентов	170 989	-
Итого средства кредитных организаций	**159 892 956**	**78 747 530**

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входит субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, в сумме 31 130 917 тыс. руб. и 33 408 412 тыс. руб. соответственно (см. п.7.1 Пояснительной информации).

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций, включая центрального контрагента, входят денежные средства, привлеченные по соглашениям прямого РЕПО, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги как собственного портфеля (см. п.5.2.1 и 5.4 Пояснительной информации), так и полученные от контрагентов по сделкам обратного РЕПО (см. п.5.3 Пояснительной информации). Информация о привлеченных денежных средствах по договорам прямого РЕПО представлена в таблицах ниже.

1 апреля 2019 года	**Балансовая стоимость привлеченных кредитов**	**Балансовая стоимость переданных активов**
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги собственного портфеля	31 394 165	33 276 466
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	412 581	439 080
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующе обеспечение	**31 806 746**	**33 715 546**

1 января 2019 года	**Балансовая стоимость привлеченных кредитов**	**Балансовая стоимость переданных активов**
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги собственного портфеля	868 155	938 510
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующе обеспечение	**868 155**	**938 510**

5.8.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года	**1 января 2019 года**
Срочные депозиты	770 455 732	788 058 067
Депозиты до востребования	245 429 626	225 689 841
Обязательства по уплате процентов	15 720 378	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**1 031 605 736**	**1 013 747 908**

5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлены финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	1 апреля 2019 года	**1 января 2019 года**
Обязательства по ПФИ	34 139 721	44 122 589
Обязательства по возврату ценных бумаг по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями	3 839 452	3 423 241
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**37 979 173**	**47 545 830**

Обязательства по ПФИ по видам сделок представлены в п.5.2.2 Пояснительной информации.

Информация о ценных бумагах, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО и проданных Банком, представлена в п.5.3 Пояснительной информации.

5.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2019 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

Облигации	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Серия БО-21 номер 4В022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	27	836	-
Серия БО-22 номер 4В022200001В	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	601	45 709	-
Серия БО-11 номер 4В021100001В	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	–	3	-
Итого выпущенные долговые обязательства				**45 920**	**628**	**46 548**	-

Для облигаций всех серий предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.

Кроме того, владельцы биржевых облигаций имеют право требовать досрочного погашения биржевых облигаций в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом

Облигации	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Серия БО-21 номер 4В022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	9	818	-
Серия БО-22 номер 4В022200001В	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	1 624	46 732	-
Серия БО-11 номер 4В021100001В	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	–	3	-
Итого выпущенные долговые обязательства				**45 920**	**1 633**	**47 553**	-

5.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	-	14 737 091
Средства в расчетах	1 427 275	336 368
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	333 939	-
За вычетом требований по комиссионным доходам по выданным банковским гарантиям	(20 820)	-
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	-	1 633
Итого прочие финансовые обязательства	**1 740 394**	**15 075 092**
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 866 011	1 768 739
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	508 695	443 168
Доходы будущих периодов	-	551 649
Расчеты с прочими кредиторами	399 185	727 544
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	100 982	470 337
Итого прочие нефинансовые обязательства	**2 874 873**	**3 961 437**
Итого прочие обязательства	**4 615 267**	**19 036 529**

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения. Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года резервы оценочные обязательства Банка некредитного характера включают потенциально подлежащие к уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам за первый квартал 2019 и 2018 года представлена ниже.

	Остаток на 1 января 2019 года	Восстановление резервов	Создание резервов	Остаток на 1 апреля 2019 года
Резервы по судебным искам	470 337	(392 641)	23 286	100 982
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера:	**470 337**	**(392 641)**	**23 286**	**100 982**

	Остаток на 1 января 2018 года	Восстановление резервов	Создание резервов	Остаток на 1 апреля 2018 года
Резервы по судебным искам	423 126	(67 003)	86 464	442 587
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера:	**423 126**	**(67 003)**	**86 464**	**442 587**

5.12. Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года средства акционеров Банка составляют 40 438 324 тыс. руб. и приходятся на 2 404 181 обыкновенную акцию стоимостью 16 820 руб. каждая. В первом квартале 2019 и 2018 года дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

5.13. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету

В таблице ниже представлена информация о не признанном в балансе, но потенциально возможном взаимозачете требований и обязательств по сделкам с финансовыми инструментами на основании генеральных соглашений, которыми предусмотрено право на взаимозачет, или биржевого клиринга при неисполнении контрагентом своих обязательств по сделке в результате несостоятельности или банкротства (далее – «ликвидационный неттинг»).

1 апреля 2019 года	Валовая сумма признанных требований/ обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенциальная нетто величина финансовых активов/ обязательств после взаимозачета
			Сумма взаимозачета финансовых инструментов	Денежное обеспечение	
Требования по ПФИ	40 328 253	-	17 396 847	194 067	22 737 339
Обязательства по ПФИ	34 137 318		17 396 847	16 740 471	-
Требования по РЕПО	66 083 207	-	66 083 207	-	-
Обязательства по РЕПО	31 806 746	-	31 806 746	-	-

1 января 2019 года	Валовая сумма признанных требований/ обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенциальная нетто величина производных финансовых активов/ обязательств после взаимозачета
			Сумма взаимозачета финансовых инструментов	Денежное обеспечение	
Требования по ПФИ	44 299 419	-	17 144 074	1 320 056	25 835 289
Обязательства по ПФИ	44 117 476		17 144 074	26 403 825	569 577
Требования по РЕПО	178 728 119	-	178 728 119	-	-
Обязательства по РЕПО	869 379	-	869 379	-	-

По состоянию на 1 апреля 2019 года сумма активов и обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 1 884 тыс. руб. и 2 403 тыс. руб. соответственно, на 1 января 2019 года – 60 903 тыс. руб. и 5 113 тыс. руб. соответственно (см. п.8.2 Пояснительной информации).

5.14. Условные обязательства

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов, которые являются финансовыми инструментами, отраженными на внебалансовых счетах, или условными обязательствами кредитного характера. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года условные обязательства кредитного характера по их видам представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	334 374 226	142 787 789
Обязательства по выданным гарантиям и поручительствам	195 256 945	194 209 589
в том числе по непокрытым аккредитивам	44 460 315	47 132 263
Аккредитивы	8 491 805	11 078 809
Итого условных обязательств кредитного характера	**538 122 976**	**348 076 187**
Резерв на возможные потери	-	(4 453 120)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 943 276)	-
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	**534 179 700**	**343 623 067**

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантии и аккредитивы) на сумму 12 863 822 тыс. руб. и 17 569 466 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за первый квартал 2019 и 2018 года представлена ниже.

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Резерв на начало отчетного периода	**4 453 120**	**6 167 526**
Влияние перехода на МСФО 9	983 745	-
Изменение резервов, в том числе:	**50 802**	**(1 902 188)**
создание резервов	2 213 421	1 723 481
восстановление резервов	(2 162 619)	(3 625 669)
Резерв на конец отчетного периода	**5 487 667**	**4 265 338**

Информация о движении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за первый квартал 2019 года представлена ниже.

	Резерв на возможные потери	Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Остаток на 1 января 2019 года	**4 453 120**	**-**	**4 453 120**
Влияние перехода на МСФО 9	983 745	(933 816)	49 929
Изменение резерва, в том числе:	**50 802**	**(610 575)**	**(559 773)**
создание резерва	2 213 421	7 977	2 221 398
восстановление резерва	(2 162 619)	(618 552)	(2 781 171)
Остаток на 1 апреля 2019 года	**5 487 667**	**(1 544 391)**	**3 943 276**

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Чистый финансовой результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенными для торговли, представлена следующим образом:

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Чистая прибыль от торговли	934 480	2 661 841
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов	6 293 585	(2 405 435)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенными для торговли	**7 228 065**	**256 406**

6.2. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистый (убыток)/прибыль, признанные в составе прочего совокупного дохода (собственного капитала Банка) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 481 208	(193 261)
Перенос в состав прибыли накопленной переоценки по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии	(90 522)	(1 228 402)
Доходы от восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	90 359	-
Итого чистая прибыль/(убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**1 481 045**	**(1 421 663)**

Информация о движении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в п.6.3 Пояснительной информации.

Чистая прибыль от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена следующим образом:

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	114 472	1 293 269
Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**114 472**	**1 293 269**

6.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об изменении резервов на возможные потери по активам Банка в первом квартале 2019 года представлена ниже. Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Изменение резерва на возможные потери по сделкам прямого репо	Изменение резерва на возможные потери по прочим активам
Остаток на 1 января 2019 года	**61 518 909**	**780 422**	**61 485**	**-**	**7 988 057**
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	60 729 228	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 259	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	780 422	780 422	-	-	-
Влияние перехода на МСФО 9	**4 063 915**	**4 063 915**	**71 274**	**-**	**983 745**
Изменение резервов, в том числе:	**809 087**	**243 006**	**(58 387)**	**-**	**637 815**
восстановление резервов	(16 704 225)	(2 742 574)	(92 496)	-	(3 843 929)
создание резервов	17 513 312	2 985 580	34 109	-	4 481 744
Списание за счет резерва	**(7 298 099)**	**(327 397)**	**-**	**-**	**(57 544)**
Остаток на 1 апреля 2019 года	**59 093 812**	**4 759 946**	**74 372**	**-**	**9 552 073**
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	54 328 192	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	5 674	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	4 759 946	4 759 946	-	-	-

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам Банка в первом квартале 2019 года представлена ниже.

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	в том числе: изменение оценочного резерва по начисленным процентным доходам	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Изменение оценочного резерва по сделкам прямого репо	Изменение оценочного резерва по прочим активам
Остаток на 1 января 2019 года	**61 518 909**	**780 422**	**61 485**	**-**	**7 988 057**
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	60 729 228	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 259	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	780 422	780 422	-	-	-
Влияние перехода на МСФО 9	**(775 780)**	**3 666 066**	**57 022**	**-**	**(128 571)**
Изменение резервов, в том числе:	**2 864 312**	**264 555**	**32 182**	**-**	**113 478**
восстановление резервов	(17 150 713)	(2 763 437)	(92 496)	-	(4 474 482)
создание резервов	20 015 025	3 027 992	124 678	-	4 587 960
Списание за счет резерва	**(7 266 177)**	**(322 502)**	**-**	**-**	**(56 995)**
Остаток на 1 апреля 2019 года	**56 341 264**	**4 388 541**	**150 689**	**-**	**7 915 969**
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	51 883 455	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	69 268	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	4 388 541	4 388 541	-	-	-

Информация о движении резервов на возможные потери под обесценение по активам Банка в первом квартале 2018 года представлена ниже.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по сделкам прямого РЕПО	Изменение резерва по прочим активам
Остаток на 1 января 2018 года	**59 498 932**	**947 950**	**1 155**	**-**	**8 798 641**
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	58 534 294	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 688	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	947 950	947 950	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	**434 299**	**6 924**	**-**	**(1 883)**	**(1 576 393)**
восстановление резервов	(10 720 968)	(322 867)	-	(1 995)	(4 484 562)
создание резервов	11 155 267	329 791	-	112	2 908 169
Списание за счет резерва	**(264 572)**	**(16 237)**	**-**	**-**	**(61 423)**
Остаток на 1 апреля 2018 года	**59 668 659**	**938 637**	**1 155**	**7 160 825**	**7 160 825**
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	58 711 596	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	18 426	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	938 637	938 637	-	-	-

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам в первом квартале 2019 и 2018 года, представлена в п.5.3 Пояснительной информации.

6.4. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Доходы от операций с иностранной валютой	18 980 294	14 076 355
Расходы от операций с иностранной валютой	(21 740 822)	(15 347 951)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	**(2 760 528)**	**(1 271 596)**
Доходы от переоценки иностранной валюты	159 673 731	169 449 794
Расходы от переоценки иностранной валюты	(166 408 226)	(168 000 906)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	**(6 734 495)**	**1 448 888**
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	**(9 495 023)**	**177 292**

6.5. Расходы по налогам и чистая прибыль

Информация о расходах Банка по налогам в первом квартале 2019 и 2018 года приведены в следующей таблице:

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Прибыль до налогообложения	**1 857 755**	**9 692 003**
Расходы по текущему налогу на прибыль	(605 422)	(1 522 493)
Расходы по другим налогам и сборам	(222 581)	(168 942)
Итого расходы по налогам	**(828 003)**	**(1 691 435)**
Прибыль за отчетный период, в том числе:	**1 029 752**	**8 000 568**
прибыль от продолжающейся деятельности	1 036 189	7 989 613
прибыль/(убыток) от прекращенной деятельности	(6 437)	10 955

В первом квартале 2019 и 2018 года прибыль от прекращенной деятельности является финансовым результатом от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи и приобретенных ранее Банком путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам в виде недвижимого имущества и транспортных средств.

6.6. Информация о вознаграждении работникам

Информация о расходах на оплату труда персонала Банка, начисленных и отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена ниже.

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	1 584 309	1 432 474
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	342 037	421 828
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	**1 926 346**	**1 854 302**

7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ.

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П») представлена ниже.

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	178 316 217	175 108 291
в том числе базовый капитал	178 316 217	175 108 291
Дополнительный капитал	39 295 938	41 573 433
Собственные средства (капитал)	**217 612 155**	**216 681 724**

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 апреля и 1 января года включают следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал, в том числе:	**178 316 217**	**175 108 291**
Базовый капитал, в том числе:	**178 316 217**	**175 108 291**
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	-	13 793 737
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	143 397 104	124 687 698
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	8 920 368	7 212 625
нематериальные активы	7 376 696	7 212 625
убыток текущего года	1 543 672	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	**39 295 938**	**41 573 433**
Субординированные кредиты	31 130 917	33 408 412
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	8 165 021	8 165 021
Собственные средства (капитал)	**217 612 155**	**216 681 724**

В состав дополнительного капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированный кредит, который удовлетворяет требованиям Положения № 646-П. На 1 апреля 2019 года субординированный кредит в составе привлеченных средств Банка представлен следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	31 130 917	31.03.2025	ЛИБОР +10.08% годовых
Итого субординированные кредиты				**31 130 917**		

На 1 января 2019 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	33 408 412	31.03.2025	ЛИБОР +10.08% годовых
Итого субординированные кредиты				**33 408 412**		

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, связанных с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и признанных в течение первого квартала 2019 и 2018 года в составе капитала, раскрыта в п.6.2 Пояснительной информации.

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»), представлены в таблице ниже:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 321 666 866	1 345 659 121
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 311 464 545	1 335 456 800
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 311 464 545	1 335 456 800

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	**1 321 666 866**	**1 311 464 545**	**1 311 464 545**
Кредитный риск	1 121 373 854	1 111 171 533	1 111 171 533
Операционный риск	98 502 088	98 502 088	98 502 088
Рыночный риск	76 984 376	76 984 376	76 984 376
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	24 806 548	24 806 548	24 806 548

Ниже раскрыта информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 января 2019 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	**1 345 659 121**	**1 335 456 800**	**1 335 456 800**
Кредитный риск	1 164 096 456	1 153 894 135	1 153 894 135
Операционный риск	90 820 750	90 820 750	90 820 750
Рыночный риск	64 733 828	64 733 828	64 733 828
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	26 008 087	26 008 087	26 008 087

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	16,5	16,1
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	13,6	13,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	13,6	13,1

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банк использует следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;

- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской и финансовой деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка.

Цели, политика, а также методы измерения и управления рисками Банка детально изложены в п.8 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и в первом квартале 2019 года не изменились. Годовая отчетность размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу:
www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам.

Информация об основных количественных характеристиках рисков и методах их снижения по состоянию на 1 апреля 2019 года, представлена ниже.

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, а также возникновение у Банка других требований кредитного характера. Управление кредитным риском осуществляется на ежедневной основе.

В качестве снижения величины кредитного риска по балансовым требованиям кредитного характера, которая используется для целей расчета требований к капиталу, используется следующее:

- обеспечение, которое отвечает требованиям Инструкции № 180-И и которое позволяет применять к балансовой стоимости обеспеченных требований коэффициент риска ниже, чем коэффициент, который был бы применен при отсутствии обеспечения, и снижать итоговую величину кредитного риска после применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И.
- Наличие в соглашениях с контрагентами по сделкам РЕПО и с ПФИ условия о ликвидационном неттинге, которое позволяет снижать сумму кредитных требований, к которым применяются коэффициенты по п.2.3 Инструкции № 180-И.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года к обеспечению, которое соответствует требованиям Инструкции № 180-И, относятся гарантии банков развитых стран. Степень снижения кредитного риска за счет указанного обеспечения после применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И представлена ниже.

Отчетная дата	Сумма обеспеченных кредитных требований	Активы, взвешенные по риску без учета обеспечения (1)	Активы, взвешенные по риску с учетом обеспечения (2)	Отношение (2) к (1)
1 апреля 2019 года	14 851 341	14 851 341	2 970 268	0,2
1 января 2019 года	15 581 360	15 581 360	3 116 272	0,2

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 180-И для целей расчета кредитного риска по сделкам РЕПО по каждому контрагенту, с которым заключено генеральное соглашение, содержащее условие о ликвидационном неттинге, производится неттинг требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам и обязательств по полученным денежным средствам и ценным бумагам. Степень снижения кредитного риска по сделкам РЕПО при наличии условия о ликвидационном неттинге до применения коэффициентов риска по п.2.3 Инструкции № 180-И представлена ниже.

Отчетная дата	Сумма требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам по сделкам РЕПО	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная без учета неттинга по п.2.3 Инструкции № 180-И (1)	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная с учетом условия о неттинге по п.2.6 Инструкции № 180-И (2)	Отношение (2) к (1)
1 апреля 2019 года	96 877 928	52 076 677	29 715 842	0,6
1 января 2019 года	179 663 389	89 108 117	47 900 294	0,5

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 180-И текущий кредитный риск по сделкам с ПФИ, заключенным на основании генерального соглашения, содержащего условие о ликвидационном неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство по результатам взаимозачёта требований и обязательств по контрагенту (см. п.5.14 Пояснительной информации). Текущий кредитный риск по ПФИ, генеральные соглашения по которым, не предусматривают условие о ликвидационном неттинге, представляет собой положительную справедливую стоимость контрактов (требования), отражающую их рыночную стоимость, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	40 328 253	22 931 406	44 299 419	27 155 344
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	1 884	1 884	60 903	60 903
Итого	**40 330 137**	**22 933 290**	**44 360 322**	**27 216 247**

Степень снижения текущего кредитного риска Банка по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (2)	Отношение (2) к (1)
1 апреля 2019 года	40 328 253	22 931 406	0,6
1 января 2019 года	44 299 419	27 155 344	0,6

Банк на постоянной основе контролирует риск концентрации на заемщика (группу связанных заемщиков), а также контролирует ограничение максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), установленное Банком России. В рамках рассмотрения и одобрения сделок Банк устанавливает/пересматривает лимиты на заемщиков и группы связанных заемщиков, которые представляют собой потенциальный максимальный риск, который Банк готов принять по отношению к заемщику или группе заемщиков, принадлежащим к одной экономической группе.

По состоянию на 1 апреля 2019 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 19,2%, на 1 января 2019 года – 17,8% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

8.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме (риск возникновения дефицита средств для возврата депозитов и погашения финансовых обязательств Банка при наступлении фактического срока их оплаты). Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Банк должен выполнять и контролировать соблюдение следующих нормативов ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.
- Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) представляет собой отношение высоколиквидных активов к чистому оттоку денежных средств. В соответствии с требованиями Банка России Банк обязан обеспечивать и контролировать соблюдение норматива на уровне банковской группы, головной организацией которой он является (см. п.3 Пояснительной информации).
- Норматив чистого стабильного фондирования (Н28) представляет собой отношение стабильного фондирования к требуемому фондированию и рассчитывается рассчитанный согласно нормативным документам ЦБ РФ, реализующим требования стандартов Базель III. В соответствии с требованиями Банка России Банк обязан обеспечивать и контролировать соблюдение норматива на уровне банковской группы, головной организацией которой он является (см. п.3 Пояснительной информации).

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные нормативы ликвидности Значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года представлены ниже:

	Допустимое значение	**1 апреля 2019 года**	**1 января 2019 года**
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	147,9	191,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	252,0	221,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	47,0	52,4

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным Банком подходом и требованиями политики группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Согласно указанному подходу долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах. Данная информация предназначена для внутреннего использования при управлении рисками и может отличаться от данных финансовой отчетности.

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства	10 306 109	-	-	-	-	-	10 306 109
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	61 862 676	-	-	-	-	-	61 862 676
в том числе обязательные резервы	12 414 423	-	-	-	-	-	12 414 423
Средства в кредитных организациях	39 950 379	-	-	-	-	-	39 950 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	40 330 137	-	-	12 334 126	52 664 263
Чистая ссудная задолженность	257 335 987	113 670 165	116 352 027	143 346 649	283 434 337	177 065 597	1 091 204 762
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 100	93 850 089	-	227 250	4 350 960	45 195 038	143 723 437
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	7 200 101	7 200 101
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	17 442 334	17 442 334
Прочие активы	-	-	-	3 641 415	-		3 641 415
Всего активов	**369 555 251**	**207 520 254**	**156 682 164**	**147 215 314**	**287 785 297**	**259 237 196**	**1 427 995 476**
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	122 143 273	2 873 674	1 452 264	145 509	1 423 004	31 855 232	159 892 956
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	329 621 530	203 720 297	108 561 440	68 111 291	173 419 822	137 624 393	1 021 058 773
в том числе вклады физических лиц	64 153 186	30 204 650	28 468 103	40 703 992	31 787 450	48 875 653	244 193 034
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 979 173	-	-	-	-	-	37 979 173
Выпущенные долговые обязательства	-	809	45 108	3	-	-	45 920
Прочие обязательства	4 625 552	-	-	-	-	-	4 625 552
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 953 646	-	-	-	-	-	4 953 646
Источники собственных средств	5 114 830	-	-	-	-	194 324 626	199 439 456
Итого обязательств и источников собственных средств	**504 438 004**	**206 594 780**	**110 058 812**	**68 256 803**	**174 842 826**	**363 804 251**	**1 427 995 476**
Чистая позиция	**(134 882 753)**	**925 474**	**46 623 352**	**78 958 511**	**112 942 471**	**(104 567 055)**	**-**
Совокупный разрыв ликвидности	**(134 882 753)**	**(133 957 279)**	**(87 333 927)**	**(8 375 416)**	**104 567 055**	**-**	

По состоянию на 1 апреля 2019 года наблюдается отрицательный совокупный разрыв ликвидности на горизонте до одного года. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде до одного месяца объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в составе обязательств. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Группой могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажа ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Группы в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 286 971 598 тыс. руб.

-

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства	12 012 549	-	-	-	-	-	12 012 549
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	14 909 261	-	-	-	-	-	14 909 261
в том числе обязательные резервы	11 973 998	-	-	-	-	-	11 973 998
Средства в кредитных организациях	40 039 384	-	-	-	-	-	40 039 384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 423 241	-	-	43 061 409	-	3 183 707	49 668 357
Чистая ссудная задолженность	297 942 742	73 890 706	114 669 695	187 208 360	288 594 634	196 539 737	1 158 845 874
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 628 116	-	1 902 603	48 087 201	53 617 920
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	7 200 101	7 200 101
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	17 339 853	17 339 853
Прочие активы	-	-	-	9 837 435	-	-	9 837 435
Всего активов	**368 327 177**	**73 890 706**	**118 297 811**	**240 107 204**	**290 497 237**	**265 150 498**	**1 356 270 633**
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	30 364 945	15 750 000	-	-	-	33 408 412	79 523 357
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	492 569 087	69 595 275	108 449 722	83 935 109	144 492 968	112 563 515	1 011 605 676
в том числе вклады физических лиц	70 227 598	27 459 949	27 084 574	35 767 951	35 655 320	50 024 751	246 220 143
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 423 241	-	-	44 122 589	-	-	47 545 830
Выпущенные долговые обязательства	-	-	809	45 111	-	-	45 920
Прочие обязательства	19 340 485	-	-	-	-	-	19 340 485
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 924 478	-	-	-	-	-	4 924 478
Источники собственных средств	3 642 335	-	-	-	-	189 642 552	193 284 887
Итого обязательств и источников собственных средств	**554 264 571**	**85 345 275**	**108 450 531**	**128 102 809**	**144 492 968**	**335 614 479**	**1 356 270 633**
Чистая позиция	**(185 937 394)**	**(11 454 569)**	**9 847 280**	**112 004 395**	**146 004 269**	**(70 463 981)**	**-**
Совокупный разрыв ликвидности	**(185 937 394)**	**(197 391 963)**	**(187 544 683)**	**(75 540 288)**	**70 463 981**	**-**	

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков по причине неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, портфеля финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, процентными, валютными и валютно-процентными ПФИ, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Для измерения рыночного риска Банк использует методики, принятые в группе ЮниКредит. Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Банк применяет методику расчета стоимости под риском (Value-at-Risk, далее – «VAR»). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля (корпоративные и розничные кредиты, инвестиционные облигации в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов), то есть потенциальных убытков с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню.

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных факторов.

	1 апреля 2019 года	**1 апреля 2018 года**
VAR с учетом всех рисков	753 649	631 937
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	773 727	327 722
VAR с учетом риска изменения спрэда	322 544	390 424
VAR с учетом валютного риска	73 029	1 834
VAR с учетом влияния на финансовый результат	138 599	171 888
VAR с учетом влияния на капитал	470 243	303 198

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных факторов. В состав активов банковского портфеля входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи. В состав обязательств включаются депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

	1 апреля 2019 года	**1 апреля 2018 года**
VAR с учетом всех рисков	893 895	446 943
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	834 805	265 099
VAR с учетом риска изменения кредитного спрэда[1]	291 041	265 013
VAR с учетом валютного риска[2]	-	-

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по рисковым позициям торговой книги в результате изменения рыночных факторов.

	1 апреля 2019 года	**1 апреля 2018 года**
VAR с учетом всех рисков	138 599	171 888
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	89 033	83 287
VAR с учетом риска изменения кредитного спрэда	34 684	156 087
VAR с учетом валютного риска	73 029	1 834

[1] Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в портфеле облигаций.
[2] Валютный риск представляет собой риск по чистым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, валютный риск в банковском портфеле считается равным нулю.

8.4. Процентный риск

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

Полученный процентный риск закрывается посредством заключения на рынке сделки с контрагентом или учитывается внутри установленных лимитов. Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные свопы.

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям банковской книги. В состав активов банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля, имеющегося в наличии для продажи. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 апреля 2019 года	**До 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 3 лет**	**От 3 до 10 лет**	**Более 10 лет**	**Итого**
Рубли РФ	(4 894)	(6 552)	(14 127)	(20 286)	(4 688)	(50 547)
Долл. США	739	1 436	720	(3 119)	1 022	798
Евро	416	(126)	377	(360)	(15)	292
Сумма всех валют по модулю	6 164	8 124	15 245	23 785	5 725	51 803

1 апреля 2018 года	**До 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 3 лет**	**От 3 до 10 лет**	**Более 10 лет**	**Итого**
Рубли РФ	(2 928)	(3 178)	(2 786)	(15 936)	(2 297)	(27 125)
Долл. США	1 539	755	1 595	(2 195)	(1 317)	377
Евро	286	(1 389)	(1 972)	93	(24)	(3 006)
Сумма всех валют по модулю	4 753	5 330	6 378	18 251	3 638	30 571

В таблице ниже представлена оценка чувствительности чистого процентного дохода на временном горизонте в один год к мгновенному параллельному сдвигу кривой процентных ставок. Величина сдвига кривой вниз зависит от валюты и составляет 30 б.п. для евро, швейцарских франков и японских йен, и 100 б.п. для прочих валют, величина сдвига кривой вверх составляет 100 б.п. вне зависимости от валюты.

1 апреля 2019 года	**Параллельный сдвиг на +100 б.п.**	**Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.**
Рубли РФ	483 067	(483 067)
Долл. США	(82 867)	82 713
Евро	568 006	(176 867)
По сумме всех валют	968 206	(577 221)

1 апреля 2018 года	**Параллельный сдвиг на +100 б.п.**	**Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.**
Рубли РФ	919 253	(919 253)
Долл. США	319 490	(319 647)
Евро	328 621	(53 220)
По сумме всех валют	1 567 364	(1 292 120)

Информация об изменении чистого процентного дохода Банка при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием № 4927-У представлена ниже.

1 апреля 2019 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п.	1 744 322	(1 249 855)	(986 888)	186 259
Уменьшение на 200 б.п.	(1 744 322)	1 249 855	986 888	(186 259)

1 апреля 2018 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п.	2 003 565	1 297 767	(1 117 998)	131 624
Уменьшение на 200 б.п.	(2 003 565)	(1 297 767)	1 117 998	(131 624)

8.5. Валютный риск

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым эмитентом позициям в иностранных валютах.

Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней, а также сделки с валютными и валютно-процентными ПФИ, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка.

Согласно нормативным требованиям Банка России открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (далее – «ОВП») не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. В таблице ниже приведены два наибольших значения ОВП, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»:

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс. руб.	5 117 674	12 388 768	5 629 438	5 168 954
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	2,4	5,7	2,6	2,4

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Справедливая стоимость – это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Порядок определения справедливой стоимости по финансовым инструментам детально изложен в п.9 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

Определение и расчет справедливой стоимости базируются на следующей иерархии данных:

- наблюдаемые данные (исходные данные первого уровня);
- ненаблюдаемые данные (исходные данные второго и третьего уровней).

Банк использует следующую иерархию оценок справедливой стоимости финансовых инструментов, которая учитывает категорию исходных данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Исходными данными первого уровня признаются официально публикуемые данные итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальные листы информационных систем/агентств при наличии активного рынка для оцениваемого актива.
- Исходными данными второго уровня признаются расчетные показатели, основанные на официально публикуемых данных итогов торгов на организованных торговых площадках,

котировальных листов информационных систем/агентств, при отсутствии активного рынка для оцениваемого актива.

- Исходными данными третьего уровня признаются расчетные показатели, рассчитанные по методике, изложенной в учетной политике, либо на основании профессионального суждения.

Определение (оценка) справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется на ежедневной основе.

В следующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства Банка, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням ее иерархии по состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года.

	1 апреля 2019 года			
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
в том числе:	9 949 278	2 909 425	-	12 858 703
необремененные ценные бумаги	9 949 278	-	-	9 949 278
обремененные по договорам прямого РЕПО	-	2 909 425	-	2 909 425
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,				
в том числе:	39 754 379	103 850 959	-	143 605 338
необремененные ценные бумаги	14 780 898	98 457 399	-	113 238 297
обремененные по договорам прямого РЕПО	24 973 481	5 393 560	-	30 367 041
ПФИ	-	40 330 137	-	40 330 137
Итого финансовые активы	**49 703 657**	**147 090 521**	**-**	**205 653 850**
Обязательства				
ПФИ	-	34 139 721	-	34 139 721
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части соглашений обратного РЕПО	3 839 452	-	-	3 839 452
Итого финансовые обязательства	**3 839 452**	**34 139 721**	**-**	**37 979 173**

	1 января 2019 года			
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Активы				
Торговые ценные бумаги,				
в том числе:	2 373 286	2 954 160	-	5 327 446
необремененные ценные бумаги	2 373 286	2 954 160	-	5 327 446
обремененные по договорам прямого РЕПО	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,				
в том числе:	38 305 431	8 823 944	-	47 129 375
необремененные ценные бумаги	37 366 921	8 823 944	-	46 190 865
обремененные по договорам прямого РЕПО	938 510	-	-	938 510
ПФИ	-	44 360 322	-	44 360 322
Итого финансовые активы	**40 678 717**	**56 138 426**	**-**	**105 742 090**
Обязательства				
ПФИ	-	44 122 589	-	44 122 589
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части соглашений обратного РЕПО	3 423 241	-	-	3 423 241
Итого финансовые обязательства	**3 423 241**	**44 122 589**	**-**	**47 545 830**

Перевод финансовых активов между уровнями иерархии справедливой стоимости осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на отчетную дату. В первом квартале 2019 и 2018 года реклассификации между уровнями иерархии в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в портфеле ценных бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производилось. Изменения уровня иерархии справедливой стоимости ПФИ в первом квартале 2019 и 2018 года не было.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на основе финансовой отчетности по МСФО.

Для целей управления деятельность Банка разделена на три бизнес-сегмента:

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

Розничное банковское обслуживание включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, в том числе кредитование клиентов малого и среднего бизнеса, розничное кредитование (ипотечные кредиты, автокредиты и потребительские кредиты), услуги по банковским картам, ведение текущих счетов и срочных депозитов, операции с иностранной валютой.

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

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

Ниже представлены активы и обязательства Банка по сегментам по состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года:

	1 апреля 2019 года	**1 января 2019 года**
АКТИВЫ		
КИБ	1 145 787 386	1 096 420 095
Розничное банковское обслуживание	151 550 456	146 328 653
Прочая деятельность	143 369 255	114 212 400
Итого активы	**1 440 707 097**	**1 356 961 148**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	910 417 620	821 870 005
Розничное банковское обслуживание	289 889 336	299 824 819
Прочая деятельность	45 098 249	43 516 327
Итого обязательства	**1 245 405 205**	**1 165 211 151**

Ниже представлена информация по операционным сегментам за первый квартал 2019 года.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:	7 830 312	2 614 129	(343 926)	10 100 515
процентные доходы	23 912 415	4 567 930	758 279	29 238 624
процентные расходы	(16 082 103)	(1 953 801)	(1 102 205)	(19 138 109)
Межсегментные доходы/(расходы)	(791 053)	374 755	416 298	-
Чистый процентный доход	**7 039 259**	**2 988 884**	**72 372**	**10 100 515**
Чистый комиссионный доход	802 980	1 318 562	-	2 121 542
Дивидендный доход	-	-	-	-
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(943 635)	346 108	(63 843)	(661 370)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	20 038	20 038
Прибыль от выбытия финансовых активов	212 666	-	-	212 666
Операционные доходы	**7 111 270**	**4 653 554**	**28 567**	**11 793 391**
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(2 718 119)	(1 069 149)	-	(3 787 268)
Чистые доходы от финансовой деятельности	**4 393 151**	**3 584 405**	**28 567**	**8 006 123**
Операционные расходы, в том числе:	(1 277 309)	(2 766 899)	(406 003)	(4 450 211)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(233 467)	(565 148)	-	(798 615)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	-
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	**3 115 842**	**817 506**	**(377 436)**	**3 555 912**
Расход по налогу на прибыль				(728 962)
Прибыль				**2 826 950**

Информация по операционным сегментам за первый квартал 2018 года представлена ниже.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:	7 659 183	2 205 019	179 548	10 043 750
процентные доходы	20 085 935	4 240 504	1 200 285	25 526 724
процентные расходы	(12 426 752)	(2 035 485)	(1 020 737)	(15 482 974)
Межсегментные доходы/(расходы)	(1 282 572)	515 441	767 131	-
Чистый процентный доход	**6 376 611**	**2 720 460**	**946 679**	**10 043 750**
Чистый комиссионный доход	767 535	1 151 333	-	1 918 868
Дивидендный доход	-	-	-	-
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(195 628)	298 336	29 987	132 695
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	22 212	22 212
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 662 001	48 704	-	1 710 705
Операционные доходы	**8 610 519**	**4 218 833**	**998 878**	**13 828 230**
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(1 075 103)	(778 632)	(4 470)	(1 858 205)
Чистые доходы от финансовой деятельности	**7 535 416**	**3 440 201**	**994 408**	**11 970 025**
Операционные расходы, в том числе:	(1 616 028)	(2 585 448)	(315 389)	(4 516 865)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(220 673)	(367 100)	-	(587 773)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	375	375
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	**5 919 388**	**854 753**	**679 394**	**7 453 535**
Расход по налогу на прибыль				(1 527 975)
Прибыль				**5 925 560**

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Активы РСБУ	**1 438 543 066**	**1 357 637 038**
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	(677 883)	4 773 134
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	1 543 956	(1 369 653)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	1 301 380	1 310 018
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(546 225)	(703 890)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(2 534 372)	(4 566 183)
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(277 311)	-
Прочие активы	3 354 486	(119 316)
Активы МСФО	**1 440 707 097**	**1 356 961 148**
Обязательства и собственные средства РСБУ	**1 438 543 066**	**1 357 637 038**
Начисленные операционные расходы	2 238 669	1 850 000
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	2 009 449	263 974
Собственные средства	(4 137 563)	1 534 889
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(202 682)	(145 162)
Отложенное и текущее налоговое обязательство	(10 285)	(303 956)
Корректировка резервов на возможные потери	(1 853 325)	(1 392 102)
Прочие обязательства	4 119 768	(2 483 533)
Обязательства и собственные средства МСФО	**1 440 707 097**	**1 356 961 148**

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам первого квартала 2019 и 2018 года:

	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 год
Финансовый результат РСБУ	**1 029 752**	**8 000 568**
Разница по резервам на возможные потери	1 171 017	(267 862)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	1 168 135	938 631
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	611 250	(213 160)
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	299 845	141 889
Начисленный и отложенный налог на прибыль	99 041	163 460
Разница по резервам по ссудной задолженности	(1 131 188)	(2 584 554)
Прочее	(420 902)	(253 412)
Финансовый результат МСФО	**2 826 950**	**5 925 560**

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При определении возможной связанности сторон особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами:

- Группа 1 – единственный акционер Банка и материнская компания группы ЮниКредит – ЮниКредит С.п.А.
- Группа 2 – дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг».
- Группа 3 – зависимые компании БАРН Б.В. и АО «РН Банк».
- Группа 4 – другие компании, находящиеся под контролем или связанные с группой ЮниКредит.
- Ключевой управленческий персонал - члены Наблюдательного совета и Правления Банка.

Все сделки и операции со связанными сторонами в первом квартале 2019 и 2018 года проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2019 года, представлены следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	275 734	-	-	23 462 661	23 738 395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 062 273	-	-	2 013 096	14 075 369
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	197 620 178	20 834 547	21 263 914	5 431 059	245 149 698
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	636 203	-	636 203
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	5 972 701	-	7 200 101
Прочие активы	12 293	-	-	592 915	605 208
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 972 943	588 246	34 780	8 723 639	42 319 608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 661 726	-	253 857	5 903 608	26 819 191
Прочие обязательства	8 465	232	-	80 809	89 506
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	165	-	-	589 565	589 730
Безотзывные обязательства	1 520 265 388	86 694 591	9 313 801	380 434 056	1 996 707 836
Выданные гарантии и поручительства	8 411 597	629 974	-	1 475 584	10 517 155
Полученные гарантии и поручительства	23 261 298	-	-	1 792 705	25 054 003

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года, представлены следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	489 927	-	-	16 441 696	16 931 623
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 667 275	-	113 961	5 614 538	14 395 774
Чистая ссудная задолженность	91 126 042	20 939 389	21 780 000	684 560	134 529 991
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	881 386	-	881 386
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	5 972 701	-	7 200 101
Прочие активы	431 028	178 641	689 596	604 684	1 903 949
Обязательства					
Средства кредитных организаций	33 561 432	-	27 467	5 243 547	38 832 446
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	421 288	1 211	926 053	1 348 552
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 769 513	913	-	5 815 761	35 586 187
Прочие обязательства	116 536	407	-	85 279	202 222
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	598 045	598 045
Безотзывные обязательства	1 762 740 853	21 813	9 313 801	380 421 069	2 152 497 536
Выданные гарантии и поручительства	9 413 016	763 785	-	1 745 661	11 922 462
Полученные гарантии и поручительства	29 405 376	-	-	1 983 798	31 389 174

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2019 год представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	1 477 373	455 299	453 953	32 752	2 419 377
Процентные расходы	(1 026 381)	(4 403)	-	(44 172)	(1 074 956)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-	6 894	-	6 894
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 502 298	1 796	(201 609)	(2 043 566)	13 258 919
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 654	-	3 654
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	328	(2 418)	(84)	14 168	11 994
Комиссионные доходы	33 859	1 539	18 614	27 028	81 040
Комиссионные расходы	(58 375)	-	-	(54 919)	(113 294)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	21 902	21 902
Прочие операционные доходы	2	(27)	-	300	275

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2018 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	9 859 365	362 500	12 657 236	40 276	22 919 377
Процентные расходы	(948 962)	(6 816)	-	(60 809)	(1 016 587)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	(2 016)	-	(2 016)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	2 003 561	-	(164 948)	399 194	2 237 807
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(17 386)	(762)	-	(161 296)	(179 444)
Комиссионные доходы	28 912	1 556	9 497	23 347	63 312
Комиссионные расходы	(134 345)	-	-	(54 602)	(188 947)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	271 626	271 626
Прочие операционные доходы	692	-	6 018	10 049	16 759

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года сумма остатков на текущих и депозитных счетах ключевого управленческого персонала составила 512 735 тыс. руб. и 530 157 тыс. руб. соответственно. За первый квартал 2019 и 2018 года процентный расход по депозитам ключевого управленческого персонала составил 4 516 тыс. руб. и 2 389 тыс. руб., начисленные расходы по вознаграждениям – 48 459 тыс. руб. и 84 056 тыс. руб. соответственно.

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На основании решения единственного акционера от 8 апреля 2019 года о распределении чистой прибыли за 2018 год Банк 18 апреля 2018 года произвел выплату дивидендов в сумме 8 121 323 тыс. руб. из расчета 3 378 руб. на одну обыкновенную акцию.

И.о. Председателя Правления Н.Я. Баканова

И.о. Главного бухгалтера В.А. Старовойтов

8 мая 2019 года