

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за первое полугодие 2019 года и
аудиторское заключение независимого
аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-6
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА	8-9
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ИЮЛЯ 2019 ГОДА	10-14
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ИЮЛЯ 2019 ГОДА	15
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ИЮЛЯ 2019 ГОДА	16-18
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ИЮЛЯ 2019 ГОДА	19
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	20
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	20
1.1. Основные направления деятельности	20
1.2. Операционная среда	21
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	22
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	22
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	22
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	23
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	23
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	33
4.3. Корректировки предыдущего периода	35
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	36
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	36
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	38
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	47
5.6. Прочие активы	48
5.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	48
5.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	49
5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
5.10. Выпущенные долговые обязательства	50
5.11. Прочие обязательства	51
5.12. Уставный капитал	52
5.13. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету	52
5.14. Условные обязательства	53

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	54
6.1. Чистый финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54
6.2. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54
6.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	54
6.4. Информация о сумме курсовых разниц	56
6.5. Расходы по налогам и чистая прибыль	56
6.6. Процентные доходы	57
6.7. Процентные расходы	57
6.8. Информация об операционных расходах	57
6.9. Информация о вознаграждении работникам	58
7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	58
7.1. Информация о собственных средствах (капитале)	58
7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	60
7.3. Прибыль на акцию и дивиденды	61
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	62
8.1. Кредитный риск	62
8.2. Риск концентрации	74
8.3. Риск ликвидности	76
8.4. Рыночный риск	76
8.5. Процентный риск	77
8.6. Валютный риск	78
9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	81
10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	82
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	86
12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	89

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее - «Банк») за первое полугодие 2019 года (далее – «промежуточная отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за первое полугодие 2019 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за первое полугодие 2019 года;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 июля 2019 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 июля 2019 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2019 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2019 года;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за первое полугодие 2019 года, в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Признание и оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности

С 1 января 2019 года вступило в силу Положение Банка России от 2 октября 2017 года №605-П¹, направленное на реализацию кредитными организациями в бухгалтерском учете требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») в части признания и оценки ожидаемых кредитных убытков.

Мы отнесли данный вопрос к ключевым для нашего аудита, поскольку оценка и признание ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности предполагают применение субъективных суждений и связаны с неопределенностью.

Для ссуд, оцениваемых коллективно, расчет ожидаемых кредитных убытков основан на комплексной системе оценки рисков на базе исторических данных, скорректированных с учетом уместной прогнозной информации.

Для индивидуально оцениваемых ссуд определение величины ожидаемых кредитных убытков производится на основании будущих денежных потоков, что требует анализа текущих и будущих финансовых результатов заемщика, стоимости обеспечения и оценки результата.

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

- основных допущениях и данных, лежащих в основе оценки ожидаемых кредитных убытков и соответствующей системы оценки рисков по коллективно

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание, а также провели оценку и проверку операционной эффективности внедренных средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровня ожидаемых кредитных убытков, включая средства контроля в отношении исходных данных и своевременного выявления значительного увеличения кредитного риска.

Мы проверили допущения, используемые в моделях коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков, и соответствующую систему оценки рисков, проверили исходные данные и проанализировали целостность этих моделей. Наша работа включала:

- мы проанализировали методологию, применяемую в модели обесценения, и рассмотрели возможное влияние той информации, которая не была учтена в применяемых руководством моделях, на определение того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска и оценку ожидаемых кредитных убытков;
- мы проанализировали основные допущения, исходя из сложившейся отраслевой практики и исторической информации Банка;
- мы проверили целостность модели обесценения, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков, выполнив на выборочной основе пересчеты и сопоставление результатов.

Для выбранных ссуд, оцениваемых с помощью моделей коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков, мы протестировали, было ли

¹ «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

- оцениваемым ссудам, а также целостности моделей для проведения этих расчетов;
- своевременности выявления значительного увеличения кредитного риска на основе количественных и качественных факторов;
 - основных допущениях и данных, лежащих в основе расчета дисконтированных денежных потоков по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе;
 - процедуре выявления событий обесценения, которые еще не привели к неисполнению платежных обязательств заемщиком;

См. Примечание 5.3 к промежуточной отчетности, приведенное на страницах 38-43.

Что было сделано в ходе аудита?

своевременно выявлено значительное увеличение кредитного риска, в том числе, где это уместно, каким образом было учтено изменение условий платежей по кредитному договору.

На основе выборки, для индивидуально оцениваемых ссуд, мы проанализировали прогнозы будущих потоков денежных средств, использованные руководством для оценки ожидаемых кредитных убытков. Мы проверили допущения и исходные данные, а также сравнили оценочные показатели с данными из внешних источников в отношении соответствующих заемщиков.

Мы проанализировали выборку ссуд, в отношении которых не были идентифицированы события дефолта, и сформировали собственное суждение о том, корректен ли вывод руководства, используя внешние данные по соответствующим заемщикам.

В отдельных случаях мы сформировали мнение в отношении ожидаемых кредитных убытков, отличное от оценок, рассчитанных руководством. Однако, по нашему мнению, данные разницы находились в разумно допустимых пределах для всех ссуд, предоставленных клиентам, и были связаны с наличием неотъемлемых факторов неопределенности, раскрываемых в промежуточной отчетности.

Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Банка в значительной степени зависит от сложных информационных систем, надлежащей разработки и операционной эффективности автоматизированных процедур учета и связанных с ними ручных процедур контроля. Особое внимание мы уделили вопросам, связанным с функционированием информационной системы, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков на основе принципов МСФО (IFRS) 9.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к бухгалтерской отчетности. В том числе, мы проверили функционирование программного обеспечения, используемого для оценки ожидаемых кредитных убытков на основе принципов МСФО (IFRS) 9.

Мы изучили структуру управления информационными системами Банка и средствами контроля за разработкой и изменениями программ, осуществлением доступа к программам, данным и ИТ-операциям, включая (при необходимости) компенсирующие средства контроля. Мы также провели

тестирование операционной эффективности контрольных процедур, связанных с определенными аспектами обеспечения безопасности информационных систем Банка, включая управление доступом и разделение обязанностей.

Сочетание проверки внутренних контрольных процедур и непосредственной детальной проверки обеспечило нам достаточный объем аудиторских доказательств в отношении информационных систем Банка для целей нашего аудита.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в ежеквартальном отчете эмитента за второй квартал 2019 года. Мы предполагаем, что ежеквартальный отчет эмитента будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

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

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление промежуточной отчетности в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой промежуточной отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной отчетности

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

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

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

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

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

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита промежуточной отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.


Зданевич Анна,
руководитель задания

12 августа 2019 года



Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22.12.2014 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за первое полугодие 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	10 851 933	12 091 355
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	21 849 517	15 421 488
2.1	Обязательные резервы	5.1	13 129 529	11 973 998
3	Средства в кредитных организациях	5.1	47 162 701	39 204 665
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	32 244 736	49 687 768
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	1 019 416 975	X
5a	Чистая ссудная задолженность	5.3	X	1 159 608 054
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	143 825 837	X
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	X	47 246 319
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	X
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4.1	7 200 101	7 200 101
9	Требование по текущему налогу на прибыль		289 597	413 740
10	Отложенный налоговый актив		-	188 139
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	17 432 293	17 339 853
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		297 202	467 325
13	Прочие активы	5.6	2 947 033	8 768 231
14	Всего активов		1 303 517 925	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		1 066 220 004	1 092 495 438
16.1	средства кредитных организаций	5.8.1	89 462 849	78 747 530
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8.2	976 757 155	1 013 747 908
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		253 731 379	246 846 695
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.9	33 065 346	47 545 830
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.10	46 724	45 920
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.10	46 724	45 920
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 285	303 956
20	Отложенные налоговые обязательства		698 452	-
21	Прочие обязательства	5.11	4 032 769	19 036 529
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4 437 601	4 924 478
23	Всего обязательств		1 108 511 181	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)		477 801	(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 кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		172 493	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		142 351 948	143 397 104
36	Всего источников собственных средств		195 006 744	193 284 887
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 146 719 336	3 524 908 343
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		184 593 112	194 209 589
39	Условные обязательства некредитного характера		216 625	611 444

И. о. Председателя Правления

И. о. Главного бухгалтера

5 августа 2019 года



Т.А. Фомина
Т.В. Соль

Т.А. Фомина

Т.В. Соль

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за первое полугодие 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:	6.6	43 558 966	39 379 477
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5 902 077	5 948 238
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		32 981 428	29 807 421
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		4 675 461	3 623 818
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.7	25 307 066	20 560 515
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 470 387	3 073 752
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		20 833 420	17 134 781
2.3	по выпущенным ценным бумагам		3 259	351 982
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		18 251 900	18 818 962
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	(3 555 006)	(4 711 990)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.3	(584 668)	(32 896)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		14 696 894	14 106 972
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	9 553 802	(3 420 052)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(275 052)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2	468 991	X
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.2	X	1 143 412
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	(2 947 251)	(1 758 830)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	(9 289 989)	9 045 609
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	2 062
14	Комиссионные доходы		6 111 643	5 573 344
15	Комиссионные расходы		1 951 815	1 581 213
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	(114 317)	X
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.3	X	(60 330)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	X
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.3	452 156	1 390 280
19	Прочие операционные доходы		739 029	681 662
20	Чистые доходы (расходы)		17 719 145	24 847 864
21	Операционные расходы	6.8	10 333 940	10 895 312
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.5	7 385 205	13 952 552
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	3 952 809	2 751 304
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 450 749	11 189 012
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.5	(18 353)	12 236
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.5	3 432 396	11 201 248

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	3 432 396	11 201 248
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
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	3 045 150	(2 610 115)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2	3 045 150	X
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6.2	X	(2 610 115)
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		278 137	(284 333)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 767 013	(2 325 782)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 767 013	(2 325 784)
10	Финансовый результат за отчетный период		6 199 409	8 875 464

И. о. Председателя Правления

И. о. Главного бухгалтера

5 августа 2019 года



Т.А. Фомина
Т.В. Соль

Т.А. Фомина

Т.В. Соль

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

**Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков
(публикуемая форма)
на 1 июля 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):		134 095 264	138 481 435	
2.1	прошлых лет	7.1	135 275 781	124 687 698	35
2.2	отчетного года	7.1	(1 180 517)	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, итог (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+строка 5)		177 934 745	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	5 928 168	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, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.1	5 928 168	7 212 625	
29	Базовый капитал, итог (строка 6-строка 28)	7.1	172 006 577	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, итог (строка 30+строка 33+строка 34)		-	-	

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
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	172 006 577	175 108 291	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	38 498 077	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	38 498 077	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		-	-	
54a	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	38 498 077	41 573 433	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7.1	210 504 654	216 681 724	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 243 062 141	1 335 456 800	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 243 062 141	1 335 456 800	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 253 264 462	1 345 659 121	

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
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	13.837	13.112	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	7.2	13.837	13.112	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	7.2	16.797	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	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	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		116 944	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#аююнкредитбанк.

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	10200001В	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	30 333 056
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	3/30/2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	3/31/2025
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 России 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	12.41
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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
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 №180-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 финансовой 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 конвертации
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	нет	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
34a	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

Т.А. Фомина

И. о. Главного бухгалтера

Т.В. Солль

5 августа 2019 года



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 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.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
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	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:		-	-	-	(2 325 782)	-	-	-	-	-	-	-	11 201 248	8 875 466
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 201 248	11 201 248
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	(2 325 782)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 325 782)
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)	-	-	-	-	-	-	2	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 861 533)	(6 861 533)
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 861 533)	(6 861 533)
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	(1 255 285)	7 194 293	-	-	3 393 320	-	-	-	135 888 017	185 666 506
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 643 771	3 643 771
15	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года		40 438 324	-	7 837	(2 116 719)	8 165 021	-	-	3 393 320	-	-	-	147 040 875	196 928 658
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	2 594 520	-	-	-	-	-	-	172 493	3 432 396	6 199 409
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	2 594 520	-	-	-	-	-	-	172 493	3 432 396	3 432 396
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 767 013
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):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		40 438 324	-	7 837	477 801	8 165 021	-	-	3 393 320	-	-	172 493	142 351 948	195 006 744

И. о. Председателя Правления

Т.А. Фомина

И. о. Главного бухгалтера

Т.В. Соля

августа 2019 года



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

**Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 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	172 006 577	178 316 217	175 108 291	168 851 132	161 240 077
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		173 187 094	179 859 889	-	-	-
2	Основной капитал	7.1	172 006 577	178 316 217	175 108 291	168 851 132	161 240 077
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		173 187 094	179 859 889	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)	7.1	210 504 654	217 612 155	216 681 724	209 735 982	206 001 955
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		212 662 104	219 635 312	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7.2	1 253 264 462	1 321 666 866	1 345 659 121	1 182 736 294	1 140 816 159
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.2	13.8	13.6	13.1	14.4	14.2
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.9	13.6	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2	7.2	13.8	13.6	13.1	14.4	14.2
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.9	13.6	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	7.2	16.8	16.5	16.1	17.7	18.1
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.9	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	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 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.		1 407 133 151	1 526 919 457	1 461 157 805	1 289 043 509	1 278 595 548
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент		12.2	11.7	12.0	13.1	12.6
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.3	11.5	-	-	-

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		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	8.3	157.5			147.9			191.1			161.0			197.8		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.3	264.2			252.0			221.7			199.4			187.0		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.3	48.0			47.0			52.4			57.8			61.1		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	8.2	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			20.6			19.2			17.8			15.6			19.6		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7		169.1			178.8			192.9			122.9			116.7		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.2			0.2			0.1			0.1			0.1		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12		3.4			3.3			3.3			3.4			3.5		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			10.7			10.2			10.4			9.1			8.7		
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 расчетов 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

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		1 303 517 925
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		Не применимо 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)		(14 891 383)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(10 698 460)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		159 071 534
7	Прочие поправки		29 866 465
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 407 133 151

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:		1 184 790 393
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 928 168
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 178 862 225
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		9 057 626
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		7 936 477
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
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),		16 994 103
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		62 903 749
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		10 698 460
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:		52 205 289
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		565 885 285
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		406 813 751
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		159 071 534
Капитал и риски			
20	Основной капитал		172 006 577
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 407 133 151
Показатель финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20:строка 21)		12.2

И. о. Председателя Правления

И. о. Главного бухгалтера

5 августа 2019 года



Т.А. Фомина

Т.В. Соль

Т.А. Фомина

Т.В. Соль

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

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 июля 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:		10 900 014	17 653 965
1.1.1	Проценты полученные		41 577 180	40 136 227
1.1.2	Проценты уплаченные		(30 521 206)	(22 304 221)
1.1.3	Комиссии полученные		6 111 643	5 395 580
1.1.4	Комиссии уплаченные		(1 951 815)	(1 575 494)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		10 996 905	11 820 232
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		(2 947 251)	(1 758 830)
1.1.8	Прочие операционные доходы		736 098	667 418
1.1.9	Операционные расходы		(9 612 231)	(11 462 962)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(3 489 309)	(3 263 985)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		111 111 014	(6 714 293)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(1 155 531)	(1 949 547)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 859 200	12 370 154
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		88 657 427	(2 734 163)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		570 764	635 372
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		16 240 408	(16 875 613)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 384 726	25 327 868
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 423 241)	(20 778 608)
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(809)	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		978 070	(2 709 756)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)		122 011 028	10 939 672
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(268 237 301)	(193 310 865)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		173 659 068	182 186 224
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		(1 442 892)	(361 576)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		722	12 881
2.7	Дивиденды полученные	5.4	2	2
2.8	Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)		(96 020 401)	(11 473 334)
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	(8 121 323)	(6 861 533)
3.5	Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)		(8 121 323)	(6 861 533)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(5 759 685)	201 784
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		12 109 619	(7 193 411)
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	66 702 078	49 250 842

И. о. Председателя Правления

И. о. Главного бухгалтера

5 августа 2019 года



Т.А. Фомина
Т.В. Соль

Т.А. Фомина

Т.В. Соль

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 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 5 августа 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

1.1. 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 № 045-06561-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-06562-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-06564-000100, 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 является участником государственной системы страхования вкладов и входит в перечень системно значимых кредитных организаций, который утверждается Банком России.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк имеет следующие долгосрочные кредитные рейтинги – BBB-, прогноз «Стабильный», по классификации рейтингового агентства «Fitch Ratings» и BBB-, прогноз «Негативный», по классификации рейтингового агентства «Standard & Poor's Global Ratings (S&P)». Во втором квартале 2019 года национальное рейтинговое агентство «АКРА» подтвердило рейтинг Банка AAA (RU), прогноз «Стабильный», национальное рейтинговое агентство «Эксперт РА» – рейтинг 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 июля 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 июля и 1 января 2019 года составляет 4 558 и 4 521 человек соответственно.

1.2. 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 2017-2019 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 полугодии 2019 года оказали процентные доходы по операциям кредитования 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.

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

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2019 года. Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и предназначена для представления обновленной информации по сравнению с последней годовой (бухгалтерской) финансовой отчетностью за 2018 год, а также включает информацию о новых событиях и обстоятельствах и не дублирует информацию, представленную ранее в годовой отчетности Банка за 2018 год».

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 первое полугодие 2018 года.

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 промежуточной отчетности:

	<u>30 июня 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Доллар США/Руб.	63,0756	69,4706
Евро/Руб.	71,8179	79,4605

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

- Дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг», имеющая, в свою очередь, дочернюю компанию ООО «ЮниКредит Гарант» (до реорганизации в январе 2019 года – АО «Локат Лизинг Россия»). Обе компании осуществляют свою деятельность на российском рынке, ООО «ЮниКредит Лизинг» – в сфере финансового лизинга, ООО «ЮниКредит Гарант» – 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 первое полугодие 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

С 1 января 2019 года вступили в силу новые нормативные документы Банка России Положение № 604-П¹, Положение № 605-П², Положение № 606-П³, направленные на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»). Наиболее существенные изменения связаны с порядком оценки и учета финансовых активов и обязательств, а также с отражением в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО 9 путем корректировок резервов на возможные потери, которые рассчитываются в соответствии с пруденциальными требованиями Банка России.

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 указанных выше нормативных документов Банка России 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 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).

¹ Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

² Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

³ Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

- Рабочий план счетов бухгалтерского учета был дополнен новыми счетами бухгалтерского учета, что обусловлено переходом на МСФО 9 и внесением соответствующих изменений в нормативные документы Банка России, регулирующие правила бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2019 год, касающихся изменений в классификации и последующей оценке финансовых активов и их возможного обесценения и 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. ЭПС – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива/обязательства или, если применимо, в течение более короткого срока.

По финансовым активам, которые не являются обесцененными, начисление процентных доходов/расходов осуществляется на валовую балансовую стоимость размещенных денежных средств и выпущенных долговых ценных бумаг (то есть на амортизированную стоимость до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки). 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 (то есть на валовую балансовую стоимость за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

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 соответствии с условиями договора на размещение денежных средств, размер которых может быть надежно определен на дату выдачи кредита и которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

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 в виду их совокупной незначительности.

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, страховые взносы и иные 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 операционными доходами/расходами в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

Операционные доходы и расходы представляют собой:

- 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

Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории предназначенных для торговли. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, предназначенных для торговли, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, а также долевые инструменты после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов.

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 обуславливают 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 независимо 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 независимо 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».

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство классифицируется Банком как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль и убытки, если оно предназначено для торговли или определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем или является производным финансовым инструментом. Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, изменение справедливой стоимости таких обязательств отражается в балансе на ежедневной основе.

Прочие финансовые обязательства, включая средства на счетах клиентов и выпущенные долговые обязательства, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13. После первоначального признания они отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО 9.

Амортизированная стоимость финансовых обязательств 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 независимо 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.

Ценные бумаги

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 добавочного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход». Суммы переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, относятся 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 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.

В случае изменения бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые 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.

Производные финансовые инструменты

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. ПФИ первоначально признаются по справедливой стоимости, затем 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

В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО 9, к оценке возможного обесценения активов необходимо применять прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ»). Требования МСФО 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевыми инструментами.

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям 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»). При этом в балансе должны отражаться корректировки резервов на возможные потери до суммы резерва под ОКУ не реже одного раза в квартал.

С 1 января 2019 года Банк отражает корректировки до резерва под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися по договору, и потоками денежных средств, которые ожидаются к получению исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Применительно к неиспользованным лимитам кредитных линий ожидаемые кредитные убытки представляют собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающихся по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые ожидаются к получению в случае выборки кредитных средств.

Применительно к договорам гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые ожидаются к получению от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, то есть той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ОКУ вследствие неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам) формируется Банком следующим образом:

- По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается 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 («первая стадия»).
- По финансовым активам, кредитное качество которых существенно ухудшилось с момента первоначального признания, но по которым пока отсутствуют признаки кредитного обесценения, резерв под ОКУ рассчитывается не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок существования финансового актива («вторая стадия»).

- По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, резерв под ОКУ рассчитывается не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания как разница между амортизированной стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС, в соответствии с пунктом В.5.5.33 МСФО 9 («третья стадия»).

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов учитываются такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа при просрочке 90 дней и более.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то Банк применяет консервативный подход и делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во «вторую стадию» обесценения согласно модели обесценения, то есть оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, следует ли рассчитывать оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Определение дефолта адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Например, овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства учитываются как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенант, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта используются различные внутренние и внешние источники информации.

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк осуществляет мониторинг всех финансовых активов и обязательств по предоставлению кредитов и договорам гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска величина резерва оценивается на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки учитывается обоснованная и подтвержденная количественная и качественная информация, в том числе за прошлые периоды, а также прогнозная информация, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты и которая может быть получена из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении местных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиента. Банк присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными, при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва под ОКУ.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам Банк анализирует ожидания в отношении отказа от штрафных санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Списание активов

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения. Списание с баланса безнадежной или проблемной для взыскания задолженности по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям за счет сформированного резерва производится на основании решения уполномоченного органа Банка.

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 финансовых инструментов Банк отразил эффект от перехода на МСФО 9 на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

Переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки финансовых активов и обязательств в результате применения с 1 января 2019 года требований МСФО 9 представлен в таблице ниже. Изменений в части оценки других категорий активов или обязательств не происходило.

Наименование балансовых статей на 1 января 2019 года без эффекта МСФО 9	Наименование балансовых статей на 1 января 2019 года с учетом эффекта МСФО 9	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	Реклассификация	Переоценка	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года с учетом эффекта МСФО 9
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15 421 488	-	(4 657)	15 416 831
Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	39 204 665	-	(30 964)	39 173 701
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 159 608 054	3 271 211	3 607 843	1 166 487 108
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 246 319	-	1 155	47 247 474
Прочие активы	Прочие активы	8 768 231	(3 275 773)	178 500	5 670 958
Итого финансовые активы		1 270 248 757	(4 562)	3 751 877	1 273 996 072
Средства клиентов	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 092 495 438	14 737 088	-	1 107 232 526
Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые ценные бумаги	45 920	1 633	-	47 553
Прочие обязательства	Прочие обязательства	19 036 529	(14 743 283)	-	4 293 246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 924 478	-	49 930	4 974 408
-	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	58 176	58 176
Итого финансовые обязательства и источники собственных средств		1 116 502 365	(4 562)	108 106	1 116 605 909
Итого эффект от применения МСФО 9 (до налогообложения)				3 643 771	

В таблице ниже представлено влияние применения МСФО 9 на собственный капитал Банка, в частности по счетам добавочного капитала и нераспределенной прибыли, по состоянию на начало отчетного периода.

	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Переоценка по справедливой стоимости оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход активов, финансово-оценочных	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль
На 1 января 2019 года без учета эффекта МСФО 9	(2 116 719)	-	-	143 397 104
Реклассификация финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	2 116 719	(2 116 719)	-	-
Переоценка финансовых активов в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за вычетом налога на прибыль	-	-	58 176	3 643 771
На 1 января 2019 года с учетом эффекта МСФО 9	-	(2 116 719)	58 176	147 040 875

Совокупный положительный эффект от перехода Банка на МСФО 9, отраженный на счете по учету финансовых результатов прошлых лет, составляет 3 643 771 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, а также от формирования резерва по условным обязательствам кредитного характера в связи с изменением порядка учета неиспользованного лимита по безусловно отзывным кредитным линиям в общей сумме 2 240 987 тыс. руб.;
- убыток от корректировки балансовой стоимости финансовых активов до амортизационной стоимости в сумме 10 230 тыс. руб.;
- прибыль от корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ в сумме 5 894 988 тыс. руб.

4.3. Корректировки предыдущего периода

В отчете о движении денежных средств на 1 июля 2018 года была произведена корректировка по начисленным вознаграждениям работников в целях его сопоставимости с отчетом о движении денежных средств на 1 июля 2019 года.

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	Первоначально отражено	Корректировка	Сумма после корректировки
1.1.9 Операционные расходы	(10 619 953)	(843 009)	(11 462 962)
1.2.10 Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(3 552 765)	843 009	(2 709 756)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Денежные средства	10 851 933	12 091 355
Средства в ЦБ РФ	21 854 435	15 421 488
Средства в кредитных организациях без риска потерь	47 130 157	39 053 614
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(13 129 529)	(11 973 998)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4 918)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>66 702 078</u>	<u>54 592 459</u>
Средства в кредитных организациях с риском потерь	114 168	160 310
За вычетом резерва на возможные потери	-	(9 259)
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(81 624)	-
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>66 734 622</u>	<u>54 743 510</u>

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:

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Производные финансовые инструменты	31 885 486	44 360 322
Долговые ценные бумаги	359 250	5 327 446
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>32 244 736</u>	<u>49 687 768</u>

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

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

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»)	<u>359 250</u>	Руб.	6,90–8,15%	2026–2029
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>359 250</u>			

В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО

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

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
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	<u>5 327 446</u>			

В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО

–

По состоянию на 1 июля 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 июля и 1 января 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 359 250 тыс. руб. и 5 327 446 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

5.2.2. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 1 июля 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:

	<u>1 июля 2019 года</u>			<u>1 января 2019 года</u>		
	<u>Номинальная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Номинальная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	
		<u>Актив</u>	<u>Обязательство</u>		<u>Актив</u>	<u>Обязательство</u>
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	87 972 480	1 129 453	1 588 128	217 399 806	5 051 908	1 503 947
Форвардные контракты	24 039 528	841 339	465 391	50 630 298	740 517	1 109 467
Опционы	27 148 446	649 265	649 265	3 792 166	87 868	87 868
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 724 169 415	29 168 509	30 265 642	2 108 318 288	38 465 758	41 407 036
Опционы	20 638 536	96 920	96 920	20 127 988	14 271	14 271
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>31 885 486</u>	<u>33 065 346</u>		<u>44 360 322</u>	<u>44 122 589</u>

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 ПФФИ 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 ПФФИ.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 92% и 56% активов по ПФФИ, 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:		
- основной долг	648 242 626	758 340 083
- начисленные процентные доходы	644 859 967	758 340 083
- корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	3 409 731	-
	(27 072)	-
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в том числе:		
- основной долг	252 325 798	304 298 436
- начисленные процентные доходы	251 237 679	304 298 436
- корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	1 091 465	-
	(3 346)	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	900 568 424	1 062 638 519
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:		
- основной долг	172 904 008	154 698 763
- начисленные процентные доходы	3 233 592	-
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	176 137 600	154 698 763
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	3 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 076 706 024	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:	(57 289 049)	-
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(39 992 395)	-
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(322 947)	-
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(16 973 707)	-
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	1 019 416 975	1 159 608 054
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	608 250 231	711 411 270
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	252 002 851	304 070 792
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	159 163 893	141 125 992
чистая задолженность по средствам, размещенным в ЦБ РФ	-	3 000 000

Эффект от реклассификации статей публикуемого баланса в результате применения с 1 января 2019 года требований МСФО 9 раскрыт в п. 4.2. Пояснительной информации.

По состоянию на 1 июля 2019 года заемщики, на долю которых приходится 49% 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 июля 2019 года балансовая стоимость прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 150 358 039 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 197 074 661 тыс. руб. На 1 июля 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 июля 2019 года	Предоставленные ссуды	За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	627 900 912	(37 557 435)	590 343 477
Межбанковское кредитование	201 589 709	(322 947)	201 266 762
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	52 228 703	(92 436)	52 136 267
Специализированное кредитование	13 606 181	(2 164 902)	11 441 279
Факторинг	5 242 919	(177 622)	5 065 297
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	900 568 424	(40 315 342)	860 253 082

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 июля 2019 года	Предоставленные ссуды	За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	56 662 239	(4 651 554)	52 010 685
Потребительские кредиты	59 602 884	(7 260 603)	52 342 281
Ипотечное кредитование	50 998 384	(2 855 643)	48 142 741
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 874 093	(2 205 907)	6 668 186
Итого ссуды физическим лицам	176 137 600	(16 973 707)	159 163 893

1 января 2019 года	Предоставлен- ные 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.

С 1 января 2019 года резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ОКУ, формируемых в соответствии с требованиями МСФО 9 и внутренними документами Банка (см. п.4.1 Пояснительной информации).

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам и корректировок до оценочных резервов под ОКУ за первое полугодие 2019 год представлена в таблице ниже:

	Ссуды кредитным органи- зациям	Ссуды юридичес- ким лицам – некредит- ным органи- зациям	Ссуды физическим лицам	Корректи- ровка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	227 644	46 928 813	13 572 771	-	60 729 228
Влияние перехода на МСФО 9	-	2 929 746	1 914 591	(4 875 316)	(30 979)
Создание/(восстановление) резерва, в том числе: - изменение официального курса иностранной валюты	(103 080) (568)	1 553 670 (1 244 957)	1 808 837 (19 515)	253 917 -	3 513 344 (1 265 040)
Списание за счет резерва	-	(7 473 084)	(30 981)	-	(7 504 065)
Списание резерва по реализованным ссудам	-	(666 404)	(119 443)	50 329	(735 518)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	-	1 317 039	1 317 039
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 июля 2019 года	124 564	43 272 741	17 145 775	(3 254 031)	57 289 049

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам за первое полугодие 2018 года представлена в таблицах ниже:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	215 616	40 699 380	17 619 298	58 534 294
Создание/(восстановление) резерва, в том числе:				
- изменение официального курса иностранной валюты	38 117	4 749 165	(102 515)	4 684 767
- списание резерва по реализованным ссудам	605	1 214 500	208 767	1 423 872
	-	(103 240)	(1 668 959)	(1 772 199)
Списание за счет резерва	-	(1 222 774)	(675 380)	(1 898 154)
Резервы на возможные потери на 1 июля 2018 года	253 733	44 225 771	16 841 403	61 320 907

Информация о концентрации ссуд в разрезе отраслевых и географических сегментов, а также в разрезе валют раскрыта в п.8.2 и 8.6 Пояснительной информации.

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 июля 2019 года:

	Просроченная задолженность	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды клиентам									
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации	99	16 830 830	213 308 883	3 908 702	13 465 174	409 084	504 118	3 902 254	252 329 144
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	22 297 768	1 296 981	40 727 105	64 518 021	65 073 339	57 299 041	48 045 299	349 012 145	648 269 698
Физические лица	11 129 604	32 636	10 423 335	5 868 070	8 880 025	8 685 597	8 788 762	122 329 571	176 137 600
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств									(30 418)
Итого ссуды клиентам	33 427 471	18 160 447	264 459 323	74 294 793	87 418 538	66 393 722	57 338 179	475 243 970	1 076 706 024
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	(2)	-	(31 651)	(25 653)	(51 863)	-	-	(15 395)	(124 564)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(21 224 662)	(82 925)	(1 963 213)	(689 861)	(1 525 166)	(1 255 470)	(1 046 072)	(15 485 372)	(43 272 741)
Физические лица	(10 457 483)	(1 711)	(985 210)	(227 849)	(336 879)	(325 067)	(327 463)	(4 484 113)	(17 145 775)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(31 682 147)	(84 636)	(2 980 074)	(943 363)	(1 913 908)	(1 580 537)	(1 373 535)	(19 984 880)	(60 543 080)
Итого чистые ссуды за вычетом резерва на возможные потери	1 745 324	18 075 811	261 479 249	73 351 430	85 504 630	64 813 185	55 964 644	455 259 090	1 016 162 944
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки									3 254 031
Итого чистые ссуды									1 019 416 975

По состоянию на 1 января 2019 года:

	<u>Просроченная задолженность</u>	<u>До востребования</u>	<u>До 30 дней</u>	<u>От 31 до 90 дней</u>	<u>От 91 до 180 дней</u>	<u>От 181 до 270 дней</u>	<u>От 271 до 1 года</u>	<u>Свыше 1 года</u>	<u>Итого</u>
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 июля 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные ЦБ РФ	100 917 098	Руб.	7,75%	2019
Облигации, выпущенные российскими организациями	18 502 957	Руб.	7,05% – 8,50%	2022–2033
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	15 860 872	Доллары США	4,25% – 7,50%	2023–2030
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	7 992 113	Руб.	7,3% – 9,75%	2020–2050
Облигации, выпущенные российскими организациями	434 033	Руб.	7,15 %	2021
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	665	Руб.	8,60%	2021
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>143 707 738</u>			
Долевые ценные бумаги и доли	118 099	Руб.	-	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>143 825 837</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	11 499 177			

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 30% 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 полугодии 2019 года суммы вложений Банка в облигации ЦБ РФ, по которым отсутствует рейтинг как эмитента, так и выпусков ценных бумаг (на 1 июля 2019 года доля облигаций ЦБ РФ составляет 70% от общей суммы портфеля ценных бумаг).

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 141 688 200 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. 5.8.1 Пояснительной информации).

	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
1 июля 2019 года		
ОФЗ	<u>11 499 177</u>	<u>10 698 460</u>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	<u>11 499 177</u>	<u>10 698 460</u>
	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
1 января 2019 года		
ОФЗ	<u>938 510</u>	<u>868 155</u>
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	<u>938 510</u>	<u>868 155</u>

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Финансовая деятельность	<u>7 209 393</u>	<u>4 106 656</u>
Транспорт	<u>782 720</u>	<u>742 880</u>
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	<u>7 992 113</u>	<u>4 849 536</u>

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

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Доли участия в уставном капитале	2 279	2 279
Долевые ценные бумаги	<u>115 820</u>	<u>115 820</u>
Итого вложения в долевые ценные бумаги и доли, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	118 099	118 099
За вычетом резерва под обесценение	<u>-</u>	<u>(1 155)</u>
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>118 099</u>	<u>116 944</u>

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

	<u>1 полугодие 2019 года</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Резерв на возможные потери на начало отчетного периода	<u>1 155</u>	<u>1 155</u>
Изменение резервов, в том числе:	-	-
создание резервов	-	-
восстановление резервов	-	-
Резерв на возможные потери на конец отчетного периода	1 155	1 155
Влияние перехода на МСФО 9	(1 155)	-
Оценочный резерв под ОКУ	<u>-</u>	<u>-</u>

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.

Ниже представлена информация о чистых вложениях в долевые ценные бумаги и доли в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Финансовая деятельность и страхование, в том числе рейтинговая деятельность	<u>118 099</u> <u>111 112</u>	<u>116 944</u> <u>110 001</u>
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	<u>118 099</u>	<u>116 944</u>

В первом полугодии 2019 и 2018 года доходы Банка по долевым инструментам в виде полученных дивидендов составили 2 тыс. руб. в каждом из указанных отчетных периодов.

5.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

	1 июля 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 в соответствии с Положением № 611-П.

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Основные средства	56 744 162	56 504 018
Нематериальные активы	12 709 626	11 570 096
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	103 251	103 251
Итого основные средства и нематериальные активы	69 557 039	68 177 365
Амортизационные отчисления по основным средствам	(46 987 414)	(46 688 972)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(6 107 862)	(5 152 366)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(65 743)	(63 401)
Итого амортизационные отчисления	(53 161 019)	(51 904 739)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	16 396 020	16 272 626
Капитальные вложения в основные средства	143 816	77 483
Капитальные вложения в нематериальные активы	801 743	794 895
Материальные запасы	140 341	245 545
За вычетом резервов на возможные потери	(49 627)	(50 696)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	17 432 293	17 339 853

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное имущество балансовой стоимостью 7 907 177 тыс. руб. и 7 847 739 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активах составила 1 774 594 тыс. руб. и 1 404 493 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 июля 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	-	4 933 892
Средства в расчетах	1 409 143	2 854 898
Требования по комиссиям	770 517	-
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам	11 059	-
Прочие требования финансового характера	744 112	648 403
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	2 934 831	8 437 193
За вычетом резерва под обесценение	-	(2 276 214)
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 645 571)	-
Итого прочие финансовые активы	1 289 260	6 160 979
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 264 591	3 436 126
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	49 515	100 358
Авансы работникам	5 877	6 653
Прочие требования нефинансового характера	349 088	-
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	2 669 071	3 543 137
За вычетом резерва под обесценение	(1 011 298)	(935 885)
Итого прочие нефинансовые активы	1 657 773	2 607 252
Итого прочие активы	2 947 033	8 768 231

Эффект от реклассификации статей публикуемого баланса в результате применения с 1 января 2019 года требований МСФО 9 раскрыт в п.4.2 Пояснительной информации.

Информация о движении резерва на возможные потери и о движении оценочного резерва под ОКУ по прочим активам за первое полугодие 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 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 июля и 1 января 2019 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались.

5.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Эффект от реклассификации статей публикуемого баланса в результате применения с 1 января 2019 года требований МСФО 9 раскрыт в п.4.2 Пояснительной информации.

5.8.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Кредиты и депозиты	80 741 685	70 124 304
Корреспондентские счета и средства в расчетах	8 571 218	8 623 226
Обязательства по уплате процентов	149 946	-
Итого средства кредитных организаций	89 462 849	78 747 530

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входит субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, в сумме 30 333 056 тыс. руб. и 33 408 412 тыс. руб. соответственно (см. п.7.1 Пояснительной информации).

По состоянию на 1 июля 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 собственного портфеля (см. п.5.4 Пояснительной информации). Информация о привлеченных денежных средствах по договорам прямого РЕПО представлена в таблицах ниже.

	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Балансовая стоимость переданных активов
1 июля 2019 года		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги	10 698 460	11 499 177
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующе обеспечение	10 698 460	11 499 177

	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Балансовая стоимость переданных активов
1 января 2019 года		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги	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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Срочные депозиты	751 699 125	788 058 067
Депозиты до востребования	215 685 053	225 689 841
Обязательства по уплате процентов	9 372 977	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	976 757 155	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:

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Обязательства по ПФИ	33 065 346	44 122 589
Обязательства по возврату ценных бумаг по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями	-	3 423 241
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>33 065 346</u>	<u>47 545 830</u>

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.8.1.3 Пояснительной информации.

5.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля 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-22 номер 4В022200001В	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	1 613	46 721	-
Серия БО-11 номер 4В021100001В	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
Итого выпущенные долговые обязательства				<u>45 111</u>	<u>1 613</u>	<u>46 724</u>	<u>-</u>

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				<u>45 920</u>	<u>1 633</u>	<u>47 553</u>	<u>-</u>

5.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	-	14 737 091
Средства в расчетах	2 278 639	336 368
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	34 965	-
За вычетом требований по комиссионным доходам по выданным банковским гарантиям	(30 078)	-
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	-	1 633
Итого прочие финансовые обязательства до вычета резерва	2 283 526	15 075 092
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(336)	-
Итого прочие финансовые обязательства	2 283 190	15 075 092
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	857 382	1 768 739
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	458 405	443 168
Доходы будущих периодов	-	551 649
Расчеты с прочими кредиторами	351 163	727 544
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	82 629	470 337
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 749 579	3 961 437
Итого прочие обязательства	4 032 769	19 036 529

Эффект от реклассификации статей публикуемого баланса в результате применения с 1 января 2019 года требований МСФО 9 раскрыт в п.4.2 Пояснительной информации.

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 июля и 1 января 2019 года резервы оценочные обязательства Банка некредитного характера включают потенциально подлежащие к уплате суммы по неурегулированным 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 некредитного характера за первое полугодие 2019 и 2018 года представлена ниже.

	Остаток на 1 января 2019 года	Восстановле- ние резервов	Создание резервов	Остаток на 1 июля 2019 года
Резервы по судебным искам	470 337	(411 634)	23 926	82 629
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	470 337	(411 634)	23 926	82 629
	Остаток на 1 января 2018 года	Восстановле- ние резервов	Создание резервов	Остаток на 1 июля 2018 года
Резервы по судебным искам	423 126	(143 871)	114 199	393 454
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	423 126	(143 871)	114 199	393 454

5.12. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля 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 полугодии 2019 и 2018 года дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась.

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»).

	Валовая сумма признанных требований/ обязательств	Сумма взаимо- зачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенци- альная нетто величина финансовых активов/ обязательств после взаимо- зачета
			Сумма взаимо- зачета финансовых инстру- ментов	Денежное обеспече- ние	
1 июля 2019 года					
Требования по ПФИ	31 872 183	-	22 827 860	18 923	9 025 400
Обязательства по ПФИ	33 064 840	-	22 827 860	-	10 236 980
Требования по РЕПО	48 801 848	-	48 801 848	-	-
Обязательства по РЕПО	10 698 460	-	10 698 460	-	-
	Валовая сумма признанных требований/ обязательств	Сумма взаимо- зачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенци- альная нетто величина производ- ных финансовых активов/ обязательств после взаимо- зачета
			Сумма взаимо- зачета финансовых инстру- ментов	Денежное обеспече- ние	
1 января 2019 года					
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 июля 2019 года сумма активов и обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 13 303 тыс. руб. и 506 тыс. руб. соответственно, на 1 января 2019 года – 60 903 тыс. руб. и 5 113 тыс. руб. соответственно (см. п.8.1.3 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 июля и 1 января 2019 года условные обязательства кредитного характера по их видам представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	377 731 648	142 787 789
Обязательства по выданным гарантиям, в том числе по непокрытым аккредитивам	184 593 112	194 209 589
Аккредитивы	46 620 166	47 132 263
	8 209 818	11 078 809
Итого условных обязательств кредитного характера	570 534 578	348 076 187
Резерв на возможные потери	-	(4 453 120)
Оценочный резерв под ОКУ	(2 253 396)	-
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	568 281 182	343 623 067

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантии и аккредитивы) на сумму 10 875 283 тыс. руб. и 17 569 466 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за первое полугодие 2019 года представлена ниже.

	Резерв на возможные потери	Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	4 453 120	-	4 453 120
Влияние перехода на МСФО 9	983 745	(2 364 747)	(1 381 002)
Изменение резерва, в том числе:	(787 573)	(31 149)	(818 722)
создание резерва	5 518 060	7 977	5 526 037
восстановление резерва	(6 305 633)	(39 126)	(6 344 759)
Оценочные резервы под ОКУ на 1 июля 2019 года	4 649 292	(2 395 896)	2 253 396

Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в рамках перехода на МСФО 9 связан с новыми правилами учета неиспользованного лимита по безусловно отзывным кредитным линиям с 1 января 2019 года.

Информация о движении резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за первое полугодие 2018 года представлена ниже.

	1 полугодие 2018 года
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	6 167 526
Изменение резервов, в том числе:	(1 615 878)
создание резервов	4 240 571
восстановление резервов	(5 856 449)
Резервы на возможные потери на 1 июля 2018 года	4 551 648

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Чистый финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом:

	<u>1 полугодие 2019 года</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Чистая прибыль от торговли	10 452 124	11 167 730
Чистый убыток от переоценки финансовых активов	<u>(898 322)</u>	<u>(14 587 782)</u>
Итого чистый доход/(расход) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>9 553 802</u>	<u>(3 420 052)</u>

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

Чистая прибыль/(убыток), 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:

	<u>1 полугодие 2019 года</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 271 692	(1 540 602)
Перенос в состав прибыли накопленной переоценки по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии	(399 035)	(1 069 513)
Доходы от восстановления оценочного резерва под ОКУ	<u>172 493</u>	<u>-</u>
Итого чистая прибыль/(убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>3 045 150</u>	<u>(2 610 115)</u>

Информация о движении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по долговым ценным бумагам, 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:

	<u>1 полугодие 2019 года</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>468 991</u>	<u>1 143 412</u>
Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>468 991</u>	<u>1 143 412</u>

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

Информация об изменении оценочных резервов под ОКУ и резервов на возможные потери по активам Банка за первое полугодие 2019 года представлена ниже. Изменение резервов 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 оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолжен- ности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим активам	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года без эффекта МСФО 9	61 518 909	61 518 909	61 485	61 485	7 988 057	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	-	-	-	-	-
Влияние перехода на МСФО 9	(775 780)	4 063 915	57 021	-	(128 570)	983 745
Остаток на 1 января 2019 года с учетом эффекта МСФО 9	60 743 129	65 582 824	118 506	61 485	7 859 487	8 971 802
Изменение резервов, в том числе:	3 555 006	3 259 039	114 317	6 628	(452 156)	(197 594)
восстановление резервов	(33 178 981)	(29 309 594)	(174 089)	(93 261)	(9 536 162)	(9 254 304)
создание резервов	36 733 987	32 568 633	288 406	99 889	9 084 006	9 056 710
Списание за счет резерва	(7 504 065)	(7 504 065)	-	-	(72 878)	(72 878)
Списание резерва по реализованным ссудам	(735 518)	(785 847)	-	-	(367)	(916)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	1 317 039	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2019 года	57 375 591	60 551 951	232 823	68 113	7 334 086	8 700 414
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	52 643 057	-	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	86 542	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	4 645 992	-	-	-	-	-

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за первое полугодие 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 потерям
Остаток на 1 января 2018 года	59 498 932	947 950	1 155	1 883	8 796 758
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:	4 711 990	32 896	60 330	(1 670)	(1 388 610)
восстановление резервов	(21 554 757)	(656 460)	-	(1 995)	(7 711 023)
создание резервов	26 266 747	689 356	60 330	325	6 322 413
Списание за счет резерва	(1 933 428)	(35 274)	-	-	(90 548)
Остаток на 1 июля 2018 года	62 277 494	945 572	61 485	213	7 317 600
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	61 320 907	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	11 015	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	945 572	945 572	-	-	-

6.4. Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Доходы от операций с иностранной валютой	38 144 085	53 463 211
Расходы от операций с иностранной валютой	(41 091 336)	(55 222 041)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(2 947 251)	(1 758 830)
Доходы от переоценки иностранной валюты	294 246 919	530 132 242
Расходы от переоценки иностранной валюты	(303 536 908)	(521 086 633)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(9 289 989)	9 045 609
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(12 237 240)	7 286 779

6.5. Расходы по налогам и чистая прибыль

Информация о расходах Банка по налогам за первое полугодие 2019 и 2018 года приведены в следующей таблице:

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Прибыль до налогообложения	7 385 205	13 952 552
Расходы по текущему налогу на прибыль	(2 795 326)	(2 586 326)
Расходы по другим налогам и сборам	(549 028)	(421 680)
Расходы/восстановление расходов по отложенному налогу на прибыль	(608 455)	256 702
Итого расходы по налогам	(3 952 809)	(2 751 304)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	3 432 396	11 201 248
прибыль от продолжающейся деятельности	3 450 749	11 189 012
(убыток)/прибыль от прекращенной деятельности	(18 353)	12 236

В первом полугодие 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 (см.п.8.1.3 Пояснительной информации).

6.6. Процентные доходы

Информация о процентных доходах по видам активов за первое полугодие 2019 и 2018 года приведена в следующей таблице:

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе	38 883 505	35 755 659
по ссудам, предоставленным клиентам лицам, не являющимся кредитными организациями	32 981 428	29 807 421
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	5 824 117	5 897 713
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	77 960	50 525
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>4 479 502</u>	<u>3 159 006</u>
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке/Итого	43 363 007	38 914 665
Прочие процентные доходы	<u>195 959</u>	<u>464 812</u>
Итого процентные доходы	<u>43 558 966</u>	<u>39 379 477</u>

6.7. Процентные расходы

Информация о процентных расходах по видам привлеченных средств за первое полугодие 2019 и 2018 года приведена в следующей таблице:

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Срочные депозиты юридических лиц	16 287 301	11 366 358
Средства кредитных организаций	4 470 387	3 073 752
Вклады физических лиц	3 382 461	3 265 766
Текущие/расчетные счета юридических лиц	946 327	2 277 264
Текущие/расчетные счета физических лиц	217 331	225 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>3 259</u>	<u>351 982</u>
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке/Итого процентные расходы	<u>25 307 066</u>	<u>20 560 515</u>

6.8. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах Банка за первое полугодие 2019 и 2018 года приведены в следующей таблице:

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы на содержание персонала	4 167 591	3 715 720
Амортизация	1 362 874	1 421 801
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 095 218	418 270
Организационные и управленческие расходы	855 620	465 484
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	533 615	320 778
Страхование	465 562	378 902
Аренда, ремонт и информационные услуги	434 325	429 781
Расходы на охрану	147 036	129 922
Реклама	135 005	83 135
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	87 085	49 879
Аудит	84 413	47 163
Расходы от переуступки прав требований	33 823	2 445 645
Прочие расходы	<u>931 773</u>	<u>988 832</u>
Итого операционные расходы	<u>10 333 940</u>	<u>10 895 312</u>

6.9. Информация о вознаграждении работникам

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

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	3 307 662	2 981 376
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	859 929	734 344
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	4 167 591	3 715 720

Расходы по начислению вознаграждений ключевому управленческому персоналу представлены следующим образом:

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	113 374	112 599
Долгосрочные вознаграждения	7 558	58 765
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	2 888	1 225
Итого расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу	123 820	172 589

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.

В соответствии с требованиями Банка России при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	172 006 577	175 108 291
в том числе базовый капитал	172 006 577	175 108 291
Дополнительный капитал	38 498 077	41 573 433
Собственные средства (капитал)	210 504 654	216 681 724

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

Наименование инструмента капитала	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал, в том числе:	172 006 577	175 108 291
Базовый капитал, в том числе:	172 006 577	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	135 275 781	124 687 698
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	7 108 685	7 212 625
нематериальные активы	5 928 168	7 212 625
убыток текущего года	1 180 517	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	38 498 077	41 573 433
Субординированные кредиты	30 333 056	33 408 412
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	8 165 021	8 165 021
Собственные средства (капитал)	210 504 654	216 681 724

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

Кредитор	Дата привле- чения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквива- ленте	Срок погаше- ния	Процент- ная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	30 333 056	31.03.2025	ЛИБОР +10.08% годовых
Итого субординированные кредиты				30 333 056		

На 1 января 2019 года субординированный кредит в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Дата привле- чения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквива- ленте	Срок погаше- ния	Процент- ная 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 полугодия 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:

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 253 264 462	1 345 659 121
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 243 062 141	1 335 456 800
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 243 062 141	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 июля 2019 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>1 253 264 462</u>	<u>1 243 062 141</u>	<u>1 243 062 141</u>
Кредитный риск	1 069 477 312	1 059 274 991	1 059 274 991
Операционный риск	98 502 088	98 502 088	98 502 088
Рыночный риск	66 421 466	66 421 466	66 421 466
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	18 863 596	18 863 596	18 863 596

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

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>1 345 659 121</u>	<u>1 335 456 800</u>	<u>1 335 456 800</u>
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 Банка России к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

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

7.3. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с письмом Банка России от 26 октября 2009 года № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

Поскольку Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. В таблице ниже приведена базовая прибыль на одну обыкновенную акцию Банка.

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Чистая прибыль, тыс. руб.	3 432 396	11 201 248
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	<u>2 404 181</u>	<u>2 404 181</u>
Базовая прибыль на акцию, руб.	<u>1 428</u>	<u>4 659</u>

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

На основании решения единственного акционера от 9 апреля 2018 года о распределении чистой прибыли за 2017 год Банк 13 апреля 2018 года произвел выплату дивидендов в сумме 6 861 533 тыс. руб. из расчета 2 854 руб. на одну обыкновенную акцию.

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

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 и методы измерения и управления рисками Банка в первом полугодии 2019 года не изменились и детально изложены в п.8 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Годовая отчетность за 2018 год 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 июля 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.

8.1.1. Информация о качестве активов

В таблицах ниже представлена информация о качестве активов Банка на 1 июля 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 июля 2019 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери				Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества						
													итого	II			III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	299 941 412	283 961 088	15 978 430	-	-	1 894	-	-	-	99	254 389	130 921	139 792	137 898	-	-	1 894	282 372	422 164
корреспондентские счета	43 945 909	43 831 805	114 104	-	-	-	X	X	X	X	8 871	X	8 871	8 871	-	-	-	40 593	49 464
межбанковские кредиты и депозиты	183 667 314	171 667 314	12 000 000	-	-	-	-	-	-	-	120 000	120 000	120 000	120 000	-	-	-	94 157	214 157
вложения в ценные бумаги	431 648	648	431 000	-	-	-	-	-	-	-	4 310	4 310	4 310	4 310	-	-	-	(1 802)	2 508
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	50 739 435	47 770 612	2 968 823	-	-	-	-	-	-	-	114 597	-	-	-	-	-	-	86 368	86 368
прочие активы	20 058 090	20 051 861	4 335	-	-	1 894	-	-	-	99	1 974	1 974	1 974	80	-	-	1 894	65 144	67 118
в том числе ссуды	16 830 930	16 830 831	99	-	-	-	-	-	-	99	2	2	2	2	-	-	-	40 959	40 961
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 099 016	638 848	460 168	-	-	-	-	-	-	-	4 637	4 637	4 637	4 637	-	-	-	(2 088)	2 549
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	697 748 940	456 132 446	185 945 836	7 365 963	24 176 066	24 128 629	3 525 440	2 289 148	5 685 702	20 546 221	44 940 992	43 521 071	43 521 071	2 907 675	1 640 880	14 843 887	24 128 629	(3 270 897)	40 250 174
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	610 526 148	391 045 516	170 470 361	6 962 055	23 464 454	18 583 762	3 244 758	2 026 139	5 639 704	15 814 511	38 534 940	37 134 819	37 134 819	2 677 575	1 553 049	14 320 433	18 583 762	(2 165 183)	34 969 636
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	946 231	636	-	366 297	-	579 298	-	-	-	-	656 220	656 220	656 220	-	76 922	-	579 298	(651 927)	4 293
вложения в ценные бумаги	40 935 189	40 534 578	332 661	-	-	67 950	-	-	-	-	71 276	71 276	71 276	3 326	-	-	67 950	55 849	127 125
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 489 268	-	1 489 268	-	-	-	-	-	-	-	14 893	3 707	3 707	3 707	-	-	-	2 363	6 070
прочие активы:	36 739 233	21 986 941	12 255 985	1 284	151 593	2 343 430	16 014	148 653	23 301	2 190 958	2 620 650	2 620 650	2 620 650	199 790	320	77 110	2 343 430	(173 447)	2 447 203
в том числе ссуды	28 165 573	20 039 833	5 761 828	-	148 653	2 215 259	1 000	148 653	23 301	2 190 958	2 403 212	2 403 212	2 403 212	112 140	-	75 813	2 215 259	(159 648)	2 243 564
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 961 151	2 433 090	609 682	34 686	554 450	2 329 243	256 899	114 356	22 697	2 315 806	2 801 089	2 793 335	2 793 335	10 344	10 244	443 504	2 329 243	(287 872)	2 505 463

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери				Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
													по категориям качества				итого	II	III
задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	1 151 720	131 685	787 879	1 641	5 569	224 946	7 769	0	0	224 946	241 924	241 064	241 064	12 933	345	2 840			
Итого активы:	997 690 352	740 093 534	201 924 266	7 365 963	24 176 066	24 130 523	3 525 440	2 289 148	5 685 702	20 546 320	45 195 381	43 651 992	43 660 863	3 045 573	1 640 880	14 843 887	24 130 523	(2 988 525)	40 672 338
в том числе ссуды	893 516 619	647 486 427	193 478 258	7 329 993	23 618 676	21 603 265	3 253 527	2 174 792	5 663 005	18 230 514	42 085 788	40 559 024	40 559 024	2 926 357	1 630 316	14 399 086	21 603 265	(2 803 591)	37 755 433
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	228 137 772	203 242 587	24 895 185	-	-	-	-	-	-	-	374 986	353 755	353 755	353 755	-	-	-	-	353 755
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	2 581 027	-	2 581 027	-	-	-	X	X	X	X	X	X	38 715	38 715	-	-	-	13 229	51 944
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	172 904 008	-	104 378 980	55 895 991	1 935 920	10 693 117	79 047	1 560 592	1 452 154	9 826 591	X	X	14 935 900	843 117	3 304 495	588 069	10 200 219	(130 812)	14 805 088
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2 188 235	-	2 188 235	-	-	-	-	-	-	-	X	X	16 758	16 758	-	-	-	-	16 758

По состоянию на 1 января 2019 года:

Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
													итого	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

Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													итого	II	III	IV	V
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
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 июля 2019 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 21,4% (230 326 007 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 21,2% (228 137 772 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,2% (2 188 235 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 июля 2019 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,1% (44 163 170 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,8% (30 382 769 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,3% (13 780 401 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.

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.).

Дополнительные сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери и их влиянии на размер кредитного риска раскрывается Банком в информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на индивидуальной основе в соответствии с п.1.2 Указания № 4983-У.

8.1.2. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Детальная информация о порядке оценки Банком ОКУ и формирования резервов под ОКУ раскрыта в п.4.1 Пояснительной информации.

Информация по ссудам до вычета оценочного резерва под ОКУ и соответствующая сумма оценочного резерва под ОКУ, распределенных по стадиям в соответствии с МСФО 9, по состоянию на 1 июля 2019 года представлена в таблице ниже.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы (3 стадия)	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость	593 831 864	4 306 157	48 615 338	646 753 359
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	<u>(4 506 900)</u>	<u>(461 611)</u>	<u>(35 017 816)</u>	<u>(39 986 327)</u>
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	<u>589 324 964</u>	<u>3 844 546</u>	<u>13 597 522</u>	<u>606 767 032</u>
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
Валовая балансовая стоимость	199 842 978	1 743 384	-	201 586 362
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	<u>(235 381)</u>	<u>(1 198)</u>	<u>-</u>	<u>(236 579)</u>
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	<u>199 607 597</u>	<u>1 742 186</u>	<u>-</u>	<u>201 349 783</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Валовая балансовая стоимость	152 382 431	9 874 663	13 880 506	176 137 600
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	<u>(2 351 208)</u>	<u>(2 535 389)</u>	<u>(12 087 110)</u>	<u>(16 973 707)</u>
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	<u>150 031 223</u>	<u>7 339 274</u>	<u>1 793 396</u>	<u>159 163 893</u>
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО				
Валовая балансовая стоимость	52 228 703	-	-	52 228 703
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	<u>(92 436)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(92 436)</u>
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО	<u>52 136 267</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>52 136 267</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>991 100 051</u>	<u>12 926 006</u>	<u>15 390 918</u>	<u>1 019 416 975</u>

Движение оценочных резервов под ОКУ по ссудам за первое полугодие 2019 года в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО 9 представлено ниже.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы (3 стадия)	Итого
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2019 года	8 165 049	2 390 331	50 142 869	60 698 249
Создание резерва	(979 124)	607 867	3 884 601	3 513 344
Списание за счет резерва	-	-	(7 504 065)	(7 504 065)
Списание резерва по реализованным ссудам	-	-	(735 518)	(735 518)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	1 317 039	1 317 039
Оценочные резервы под ОКУ на 1 июля 2019 года	7 185 925	2 998 198	47 104 926	57 289 049

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера до вычета оценочного резерва под ОКУ и соответствующая сумма оценочного резерва под ОКУ, распределенных по стадиям в соответствии с МСФО 9, по состоянию на 1 июля 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы (3 стадия)	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	559 890 286	8 957 241	1 687 051	570 534 578
Оценочный резерв под ОКУ	(731 027)	(236 671)	(1 285 698)	(2 253 396)
Итого условные обязательства кредитного характера	559 159 259	8 720 570	401 353	568 281 182

Движение оценочных резервов под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за первое полугодие 2019 год в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО 9 представлено следующим образом:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы (3 стадия)	Итого
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2019 года	2 702 071	63 968	306 079	3 072 118
(Восстановление)/создание резерва	(1 971 044)	172 703	979 619	(818 722)
Оценочные резервы под ОКУ на 1 июля 2019 года	731 027	236 671	1 285 698	2 253 396

8.1.3. Методы снижения кредитного риска

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 июля 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 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации, выпущенные российскими организациями	19 007 201	21 837 842	14 323 962	15 932 065
Облигации, выпущенные ЦБ	10 639 460	10 981 265	5 971 444	6 173 473
Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами	8 037 644	8 865 018	59 355 853	68 123 819
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	5 280 832	5 883 733	1 082 804	1 177 905
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	3 628 673	3 917 347	-	-
ОФЗ	3 426 855	3 709 122	3 272 032	3 521 887
Еврооблигации РФ	2 174 037	2 400 079	94 602 384	101 101 836
Облигации субъектов РФ	34 001	38 377	-	-
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	52 228 703	57 632 783	178 608 479	196 030 985

По состоянию на 1 января 2019 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ общей справедливой стоимостью 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 июля 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.

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	236 268 757	411 217 670	647 486 427
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	2 968 823	16 775 581	19 744 404
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	12 000 099	195 263 451	207 263 550
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	21 603 265	21 603 265
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>251 237 679</u>	<u>644 859 967</u>	<u>896 097 646</u>

По состоянию на 1 июля 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:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
1 июля 2019 года			
Ценные бумаги	2 968 823	1 118 578	4 087 401
Недвижимое имущество	-	14 239 656	14 239 656
Корпоративные гарантии	-	1 417 347	1 417 347
Транспортные средства	-	-	-
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	<u>2 968 823</u>	<u>16 775 581</u>	<u>19 744 404</u>

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:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
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	<u>304 298 436</u>	<u>758 340 083</u>	<u>1 062 638 519</u>

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 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Автокредитование	56 662 239	113 479 820	52 308 148	105 345 249
Ипотечное кредитование	50 998 384	116 346 276	41 449 945	104 760 491
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и справедливая стоимость обеспечения	107 660 623	229 826 096	93 758 093	210 105 740

В течение первого полугодия 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 37 277 тыс. руб. и 193 992 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В течение первого полугодия 2019 и 2018 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 209 358 тыс. руб. и 133 431 тыс. руб. соответственно.

Для целей расчета требований к капиталу в качестве снижения величины кредитного риска по требованиям кредитного характера используется:

- Обеспечение, которое отвечает требованиям Инструкции № 180-И и которое позволяет применять к балансовой стоимости обеспеченных требований за вычетом резерва на возможные потери 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 июля 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 июля 2019 года	1 826 144	1 826 144	365 229	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 июля 2019 года	62 903 749	36 688 764	15 317 529	0,4
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 взаимозачета 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 июля и 1 января 2019 года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	1 июля 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	31 872 183	9 044 323	44 299 419	27 155 344
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	13 303	13 303	60 903	60 903
Итого	31 885 486	9 057 626	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	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения	Отношение (2) к (1)
	(1)	(2)	
1 июля 2019 года	31 872 183	9 044 323	0,3
1 января 2019 года	44 299 419	27 155 344	0,6

8.2. Риск концентрации

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 июля 2019 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 20,6%, 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.

Информация о ссудах юридическим лицам по принадлежности клиентов к отраслям, которые используются в Банке для целей контроля отраслевой структуры кредитного портфеля, приведена в таблице ниже. Информация подготовлена по балансовой стоимости ссуд (без учета корректировок) на основе подраздела 1.1 отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4927-У.

Наименование отрасли	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургия и машиностроение	189 433 482	29,2	224 912 904	29,7
Химическая и фармацевтическая промышленность	101 073 165	15,6	98 468 846	13,0
Пищевая промышленность	82 575 614	12,7	81 582 602	10,8
Энергетика	39 845 701	6,2	80 475 679	10,6
Финансовые институты и страхование	42 265 979	6,5	66 953 026	8,8
Автомобилестроение	33 926 977	5,2	31 802 557	4,2
Телекоммуникации и информационные технологии	30 435 788	4,7	21 040 772	2,8
Строительство и деревообработка	27 757 272	4,3	29 179 777	3,8
Средства массовой информации	23 486 073	3,6	31 474 567	4,2
Потребительские товары	22 670 378	3,5	19 791 637	2,6
Недвижимость	20 666 755	3,2	32 722 718	4,3
Транспорт и перевозки	15 781 191	2,4	18 019 994	2,4
Сельское и лесное хозяйство	8 810 965	1,4	11 464 070	1,5
Текстильная промышленность	5 739 972	0,9	5 873 488	0,8
Услуги	2 685 421	0,4	3 440 837	0,5
Электронная промышленность	517 257	0,1	577 646	0,1
Прочее	570 636	0,1	558 963	0,1
Итого балансовая стоимость ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	648 242 626	100,0	758 340 083	100,0

Информация о географической концентрации активов Банка, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
Средства в кредитных организациях	3 541 156	42 727 761	64 310	902 227	(72 753)	47 162 701
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	789 454 121	192 572 428	4 855 079	29 281 316	3 254 031	1 019 416 975
средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
ссуды, предоставленные кредитным организациям	80 275 775	171 925 459	-	-	(198 383)	252 002 851
ссуды, предоставленные юридическим лицам	551 999 451	20 185 354	3 923 151	28 861 929	3 280 346	608 250 231
ссуды, предоставленные физическим лицам	157 178 895	461 615	931 928	419 387	172 068	159 163 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	11 801 954	20 442 782	-	-	-	32 244 736
ПФИ	11 442 704	20 442 782	-	-	-	31 885 486
ценные бумаги	359 250	-	-	-	-	359 250
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	143 822 893	2 279	665	-	-	143 825 837
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 227 400	5 972 701	-	-	-	7 200 101
Прочие активы	2 730 732	44 486	5 692	166 123	-	2 947 033
Итого	952 578 256	261 762 437	4 925 746	30 349 666	3 181 278	1 252 797 383

Информация о географической концентрации активов Банка, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	4 094 188	34 566 527	32 009	511 941	39 204 665
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	992 993 644	122 213 133	4 951 449	39 449 828	1 159 608 054
средства, размещенные в ЦБ РФ	3 000 000	-	-	-	3 000 000
ссуды, предоставленные кредитным организациям	207 037 169	97 033 623	-	-	304 070 792
ссуды, предоставленные юридическим лицам	643 211 515	24 722 252	4 319 927	39 157 576	711 411 270
ссуды, предоставленные физическим лицам	139 744 960	457 258	631 522	292 252	141 125 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	33 006 017	16 681 751	-	-	49 687 768
ПФИ	27 678 571	16 681 751	-	-	44 360 322
ценные бумаги	5 327 446	-	-	-	5 327 446
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	48 471 440	5 974 980	-	-	54 446 420
Прочие активы	7 998 495	535 460	18 339	215 937	8 768 231
Итого	1 086 563 784	179 971 851	5 001 797	40 177 706	1 311 715 138

Как видно из таблиц выше, Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, за исключением средств, размещенных в кредитных организациях.

8.3. 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 июля и 1 января 2019 года представлены ниже:

	<u>Допустимое значение</u>	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	157,5	191,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	264,2	221,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	48,0	52,4

8.4. 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, имеющих 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 (не аудировано).

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 июля 2018 года</u>
VAR с учетом всех рисков	707 922	770 257
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	700 790	544 333
VAR с учетом риска изменения спреда	277 334	353 785
VAR с учетом валютного риска	52 324	14 626
VAR с учетом влияния на финансовый результат	103 423	104 604
VAR с учетом влияния на капитал	392 850	540 166

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, имеющих 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 (не аудировано).

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 июля 2018 года</u>
VAR с учетом всех рисков	790 443	661 584
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	741 362	444 709
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда ⁴	277 334	357 092
VAR с учетом валютного риска ⁵	-	-

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

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 июля 2018 года</u>
VAR с учетом всех рисков	103 423	104 604
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	69 007	100 897
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда	-	15 829
VAR с учетом валютного риска	52 324	14 626

8.5. 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 (не аудировано). 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.

⁴ Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в портфеле облигаций.

⁵ Валютный риск представляет собой риск по чистым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, валютный риск в банковском портфеле считается равным нулю.

1 июля 2019 года	От 3		От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
	До 3 месяцев	до 1 года				
Рубли РФ	(3 361)	(6 924)	(10 404)	(20 651)	(5 403)	(46 743)
Долл. США	5	1 645	165	(2 124)	(70)	(379)
Евро	752	(206)	(309)	(235)	(14)	(12)
Сумма всех валют по модулю	4 120	8 783	10 894	23 029	5 488	47 181

1 июля 2018 года	От 3		От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
	До 3 месяцев	до 1 года				
Рубли РФ	(4 018)	(4 381)	(2 309)	(18 608)	(4 683)	(33 999)
Долл. США	407	1 696	623	(779)	(1 244)	703
Евро	(251)	(4)	152	36	(22)	(89)
Сумма всех валют по модулю	4 678	6 085	3 111	19 446	5 950	34 847

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 (не аудировано).

1 июля 2019 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
	Рубли РФ	901 127
Долл. США	(22 078)	21 960
Евро	522 238	(168 405)
По сумме всех валют	1 401 287	(1 047 572)

1 июля 2018 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
	Рубли РФ	(1 196 307)
Долл. США	355 329	(355 329)
Евро	(159 882)	(1 901)
По сумме всех валют	(1 000 860)	839 077

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 июля 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.	975 333	(759 446)	(34 736)
Уменьшение на 200 б.п.	(975 333)	759 446	34 736	(160 799)

1 июля 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.	1 804 204	1 448 287	(290 395)
Уменьшение на 200 б.п.	(1 804 204)	(1 448 287)	290 395	10 512

8.6. 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.

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	4 737 550	2 804 175	3 120 041	190 167	-	10 851 933
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	21 854 435	-	-	-	(4 918)	21 849 517
Средства в кредитных организациях	2 926 162	13 888 614	27 076 252	3 344 426	(72 753)	47 162 701
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359 250	-	-	-	-	359 250
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в том числе:	576 035 917	383 353 412	56 773 615	-	3 254 031	1 019 416 975
ссуды, предоставленные кредитным организациям	76 408 379	168 453 414	7 339 441	-	(198 383)	252 002 851
ссуды, предоставленные юридическим лицам	341 750 187	214 088 219	49 131 479	-	3 280 346	608 250 231
ссуды, предоставленные физическим лицам	157 877 351	811 779	302 695	-	172 068	159 163 893
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128 401 849	15 423 988	-	-	-	143 825 837
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 200 101	-	-	-	-	7 200 101
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 432 293	-	-	-	-	17 432 293
Прочие активы	3 004 056	155 794	212 685	8 770	152 527	3 533 832
Итого активов	761 951 613	415 625 983	87 182 593	3 543 363	3 328 887	1 271 632 439
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	563 929 912	403 940 185	89 093 380	9 256 527	-	1 066 220 004
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 724	-	-	-	-	46 724
Прочие обязательства	4 466 876	134 965	141 700	489	(2 524)	4 741 506
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 997 666	1 414 924	200 787	35 501	(1 211 277)	4 437 601
Итого обязательств	572 441 178	405 490 074	89 435 867	9 292 517	(1 213 801)	1 075 445 835
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	(88 150 976)	91 866 786	2 479 084	(5 904 124)	-	290 770

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже:

	<u>Российский рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	6 267 618	2 888 346	2 748 044	187 347	12 091 355
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	15 421 488	-	-	-	15 421 488
Средства в кредитных организациях	1 228 317	13 964 853	18 241 999	5 769 496	39 204 665
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 762 657	1 564 789	-	-	5 327 446
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	563 873 055	535 527 650	60 207 349	-	1 159 608 054
средства, размещенные в ЦБ РФ	3 000 000	-	-	-	3 000 000
ссуды, предоставленные кредитным организациям	54 759 805	234 008 078	15 302 909	-	304 070 792
ссуды, предоставленные юридическим лицам	367 099 337	299 782 001	44 529 932	-	711 411 270
ссуды, предоставленные физическим лицам	139 013 913	1 737 571	374 508	-	141 125 992
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 019 447	20 426 973	-	-	54 446 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 339 853	-	-	-	17 339 853
Прочие активы	7 977 988	1 295 800	553 649	9 998	9 837 435
Итого активов	<u>649 890 423</u>	<u>575 668 411</u>	<u>81 751 041</u>	<u>5 966 841</u>	<u>1 313 276 716</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	43 330 441	35 073 305	308 840	34 944	78 747 530
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	538 322 985	371 629 287	86 694 255	17 101 381	1 013 747 908
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 423 241	-	-	-	3 423 241
Выпущенные долговые обязательства	45 920	-	-	-	45 920
Прочие обязательства	6 074 750	13 048 947	182 236	34 552	19 340 485
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 567 673	853 802	466 834	36 169	4 924 478
Итого обязательств	<u>594 765 010</u>	<u>420 605 341</u>	<u>87 652 165</u>	<u>17 207 046</u>	<u>1 120 229 562</u>
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	<u>(90 594 196)</u>	<u>107 113 715</u>	<u>(7 528 337)</u>	<u>(11 265 932)</u>	<u>(2 274 750)</u>

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 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>
Величина ОВП, тыс. руб.	2 377 937	13 764 071	5 629 438	5 168 954
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	1,1	6,6	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.

В течение первого полугодия 2019 года порядок определения справедливой стоимости по финансовым инструментам Банка не изменился и детально раскрыт 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 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 июля и 1 января 2019 года.

	1 июля 2019 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359 250	-	-	359 250
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	34 363 828	109 343 910	-	143 707 738
необремененные ценные бумаги	22 864 651	109 343 910	-	132 208 561
обремененные по договорам прямого РЕПО	11 499 177	-	-	11 499 177
ПФИ	-	31 885 486	-	31 885 486
Итого финансовые активы	34 723 078	141 229 396	-	175 952 474
Обязательства				
ПФИ	-	33 065 346	-	33 065 346
Итого финансовые обязательства	-	33 065 346	-	33 065 346

	1 января 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 373 286	2 954 160	-	5 327 446
Долговые 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

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года не представлены вложения в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 118 099 тыс. руб., по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не намерен продавать данные вложения.

Перевод финансовых активов между уровнями иерархии справедливой стоимости осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

В течение первого полугодия 2019 и 2018 года, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень в сумме 146 757 тыс. руб. и 54 314 тыс. руб. соответственно.

В течение первого полугодия 2019 года, переводы между первым и вторым уровнями в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производились. В течение первого полугодия 2018 года, ценные бумаги в сумме 5 213 620 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень.

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 июля и 1 января 2019 года:

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
АКТИВЫ		
КИБ	1 015 588 431	1 096 420 095
Розничное банковское обслуживание	163 209 903	146 328 653
Прочая деятельность	<u>130 496 950</u>	<u>114 212 400</u>
Итого активы	<u>1 309 295 284</u>	<u>1 356 961 148</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	770 006 279	821 870 005
Розничное банковское обслуживание	304 262 318	299 824 819
Прочая деятельность	<u>42 696 299</u>	<u>43 516 327</u>
Итого обязательства	<u>1 116 964 896</u>	<u>1 165 211 151</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за первое полугодие 2019 года.

	<u>КИБ</u>	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Прочая деятельность</u>	<u>Итого</u>
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:				
<i>процентные доходы</i>	15 275 042	5 295 861	(446 874)	20 124 029
<i>процентные расходы</i>	(47 959 842)	(9 357 755)	1 682 710	(59 000 307)
<i>Межсегментные доходы/(расходы)</i>	<u>(1 562 153)</u>	<u>728 235</u>	<u>833 918</u>	<u>-</u>
Чистый процентный доход	<u>13 712 889</u>	<u>6 024 096</u>	<u>387 044</u>	<u>20 124 029</u>
Чистый комиссионный доход	1 648 507	2 737 740	(13 300)	4 372 947
Дивидендный доход	-	-	2	2
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(2 441 741)	707 773	(29 555)	(1 763 523)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(6 034)	(6 034)
Прибыль от выбытия финансовых активов	<u>586 770</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>586 770</u>
Операционные доходы	<u>13 506 425</u>	<u>9 469 609</u>	<u>338 157</u>	<u>23 314 191</u>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(3 080 184)	(2 331 743)	-	(5 411 927)
Чистые доходы от финансовой деятельности	<u>10 426 241</u>	<u>7 137 866</u>	<u>338 157</u>	<u>17 902 264</u>
Операционные расходы, в том числе:				
амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 876 332)	(5 540 246)	(803 839)	(9 220 417)
обесценение основных средств	(464 308)	(1 140 517)	-	(1 604 825)
Прибыль от выбытия основных средств	-	(15 215)	-	(15 215)
Прибыль от выбытия основных средств	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>320</u>	<u>320</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	<u>7 549 909</u>	<u>1 597 620</u>	<u>(465 362)</u>	<u>8 682 167</u>
Расход по налогу на прибыль				<u>(1 779 844)</u>
Прибыль				<u>6 902 323</u>

Информация по операционным сегментам за первое полугодие 2018 года представлена ниже.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:				
<i>Процентные доходы</i>	14 758 656	4 528 597	559 062	19 846 315
<i>Процентные расходы</i>	40 804 308	8 382 798	2 712 165	51 899 271
Межсегментные доходы/(расходы)	(26 045 652)	(3 854 201)	(2 153 103)	(32 052 956)
	<u>(1 492 354)</u>	<u>913 166</u>	<u>579 188</u>	<u>-</u>
Чистый процентный доход	13 266 302	5 441 763	1 138 250	19 846 315
Чистый комиссионный доход	1 727 074	2 553 259	-	4 280 333
Дивидендный доход	-	-	2	2
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(1 117 486)	631 109	19 099	(467 278)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	96 106	96 106
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 544 049	206 614	-	1 750 663
	<u>1 544 049</u>	<u>206 614</u>	<u>-</u>	<u>1 750 663</u>
Операционные доходы	15 419 939	8 832 745	1 253 457	25 506 141
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(4 579 721)	(1 543 924)	1 302	(6 122 343)
Чистые доходы от финансовой деятельности	10 840 218	7 288 821	1 254 759	19 383 798
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 191 078)	(5 187 344)	(659 547)	(9 037 969)
	(390 022)	(684 089)	-	(1 074 111)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	370	370
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>370</u>	<u>370</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	7 649 140	2 101 477	595 582	10 346 199
Расход по налогу на прибыль				(2 120 971)
Прибыль				8 225 228

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

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Активы РСБУ	<u>1 303 517 925</u>	<u>1 357 637 038</u>
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	(675 339)	4 773 134
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	4 005 895	(1 369 653)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	2 941 520	1 310 018
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(433 861)	(703 890)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(2 882 483)	(4 566 183)
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(261 731)	-
Прочие активы	<u>3 083 358</u>	<u>(119 316)</u>
Активы МСФО	<u>1 309 295 284</u>	<u>1 356 961 148</u>
Обязательства и собственные средства РСБУ	<u>1 303 517 925</u>	<u>1 357 637 038</u>
Начисленные операционные расходы	2 143 630	1 850 000
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	4 478 590	263 974
Собственные средства	(2 676 355)	1 534 889
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(741 751)	(145 162)
Отложенное и текущее налоговое обязательство	(10 285)	(303 956)
Корректировка резервов на возможные потери	(1 285 480)	(1 392 102)
Прочие обязательства	<u>3 869 010</u>	<u>(2 483 533)</u>
Обязательства и собственные средства МСФО	<u>1 309 295 284</u>	<u>1 356 961 148</u>

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

	<u>1 полугодие 2019 года</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Финансовый результат РСБУ	<u>3 432 396</u>	<u>11 201 248</u>
Начисленный и отложенный налог на прибыль	2 172 965	630 333
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	1 160 933	(1 237 060)
Разница по резервам на возможные потери	968 978	280 664
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	794 423	(815 506)
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	311 577	221 934
Разница по резервам по ссудной задолженности	(863 818)	(674 903)
Прочее	<u>(1 075 131)</u>	<u>(1 381 482)</u>
Финансовый результат МСФО	<u>6 902 323</u>	<u>8 225 228</u>

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» и ООО «ЮниКредит Гарант».
- 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 полугодие 2019 и 2018 года проведены в пределах рыночных ценовых условий.

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

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Группа 4</u>	<u>Итого</u>
Активы					
Средства в кредитных организациях	245 177	-	-	26 485 785	26 730 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 036 590	-	2 413	2 429 057	19 468 060
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	155 701 138	21 244 718	12 396 151	15 870 561	205 212 568
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	5 972 701	-	7 200 101
Прочие активы	8 184	-	-	5 051	13 235
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 259 892	299 933	34 856	7 714 246	40 308 927
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 260 022	-	147 924	4 431 080	24 839 026
Прочие обязательства	8 184	226	-	55 804	64 214
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	1 378	1 378
Безотзывные обязательства	1 480 476 715	191 446 141	9 180 007	251 163 586	1 932 266 449
Выданные гарантии и поручительства	5 195 600	629 974	-	2 405 321	8 230 895
Полученные гарантии и поручительства	460 524	-	-	113 011	573 535

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

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Группа 4</u>	<u>Итого</u>
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 первое полугодие 2019 года представлены ниже:

<u>Наименование показателя</u>	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Группа 4</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	3 285 722	912 338	792 156	84 963	5 075 179
Процентные расходы	(2 030 527)	(7 002)	(5 914)	(74 600)	(2 118 043)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-	168 392	81 533	249 925
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 486 153	1 796	(264 988)	(2 887 959)	16 335 002
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	12 902	-	12 902
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	523	(2 611)	(84)	47 089	44 917
Комиссионные доходы	54 517	3 241	37 001	55 164	149 923
Комиссионные расходы	(114 149)	-	-	(107 709)	(221 858)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 302	-	6 302
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	106 203	106 203
Прочие операционные доходы	29	(27)	-	810	812
Операционные расходы	-	-	-	(22 865)	(22 865)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2018 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	2 620 272	728 119	699 019	62 773	4 110 183
Процентные расходы	(1 989 689)	(35 166)	-	(119 014)	(2 143 869)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	(70 471)	-	(70 471)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(6 080 821)	-	(219 866)	548 197	(5 752 490)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(29 112)	(1 271)	274	26 719	(3 390)
Комиссионные доходы	58 806	3 366	24 500	60 287	146 959
Комиссионные расходы	(180 544)	-	-	(107 321)	(287 865)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(60 330)	287 490	227 160
Прочие операционные доходы	692	-	6 018	10 050	16 760
Операционные расходы	-	-	-	-	-

Остатки денежных средств, сложившиеся по операциям с ключевым управленческим персоналом, на 1 июля и 1 января 2019 года представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Средства на текущих и депозитных счетах	532 320	530 157
Итого средства на текущих и депозитных счетах ключевого управленческого персонала	532 320	530 157

Расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом за первое полугодие 2019 года и 2018 года представлены в таблице ниже.

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Процентные расходы	(8 862)	(5 180)
Расходы по вознаграждениям	(123 820)	(172 589)
Итого расходы по ключевому управленческому персоналу	(132 682)	(177 769)

Информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу детально раскрыта в п.6.9 Пояснительной информации.

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

18 июля 2019 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings (S&P) улучшило прогноз по рейтингу АО ЮниКредит Банк с «Негативного» до «Стабильного». Одновременно агентство подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «BBB-» и краткосрочный кредитный рейтинг на уровне «А-3». А также оценку характеристик собственной кредитоспособности Банка (stand-alone credit profile – SACP) на уровне «BB+».

И. о. Председателя Правления



Т.А. Фомина

И. о. Главного бухгалтера

Т.В. Соль

5 августа 2019 года

Прочтено, пронумеровано и
скреплено печатью № 9 страниц

Директор
АО «Делойт и Тусч СНГ»

