Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за девять месяцев 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА..... 2-3

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2020 ГОДА..... 4-8

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2020 ГОДА..... 9

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
НА 1 ОКТЯБРЯ 2020 ГОДА 10-12

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2020 ГОДА.... 13

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ 14
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 14
1.1. Основные направления деятельности 14
1.2. Операционная среда 15
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности 17
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ 17
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ 18
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА 18
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий 18
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации 22
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА 25
5.1. Денежные средства и их эквиваленты 25
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 25
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 28
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 36
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 38
5.6. Передача финансовых активов 39
5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации 39
5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 40
5.9. Прочие активы 41
5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации 41
5.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости 41
5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 43
5.13. Прочие обязательства 44
5.14. Уставный капитал 45
5.15. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету 45
5.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон 45

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 47
6.1. Процентные доходы 47
6.2. Процентные расходы 47
6.3. Чистый финансовый результат от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 48
6.4. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 48
6.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов 49
6.6. Информация о сумме курсовых разниц 52
6.7. Информация об операционных расходах 52
6.8. Информация о вознаграждении работникам 52
6.9. Расходы по налогам и чистая прибыль 53
7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ 53
7.1. Информация о собственных средствах (капитале) 53
7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала 54
7.3. Прибыль на акцию и дивиденды 56
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 56
8.1. Кредитный риск 57
8.2. Риск ликвидности 65
8.3. Рыночный риск 66
8.4. Процентный риск 67
8.5. Валютный риск 68
9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ 69
10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ 70
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 75

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за девять месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	16 142 639	10 973 213
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	29 507 502	25 249 747
2.1	Обязательные резервы	5.1	11 714 398	11 957 146
3	Средства в кредитных организациях	5.1	67 581 162	38 253 709
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	63 654 552	34 085 275
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	1 001 691 324	929 107 054
5а	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	47 042 748	139 052 065
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	44 235 823	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.7	7 187 827	7 200 101
9	Требование по текущему налогу на прибыль		15 216	287 977
10	Отложенный налоговый актив		2 521 591	54 993
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	19 371 437	19 175 310
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		348 912	298 105
13	Прочие активы	5.9	16 832 007	10 326 241
14	**Всего активов**		**1 316 132 740**	**1 214 063 790**
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.11	1 012 589 100	959 307 582
16.1	*средства кредитных организаций*	*5.11.1*	*22 769 885*	*96 415 939*
16.2	*средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*	*5.11.2*	*989 819 215*	*862 891 643*
16.2.1	*вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей*		*274 374 075*	*267 328 522*
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	80 941 124	36 365 304
17.1	*вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей*		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
18.1	*оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*		-	-
18.2	*оцениваемые по амортизированной стоимости*		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 285	124 514
20	Отложенные налоговые обязательства	6.9	-	-
21	Прочие обязательства	5.13	12 664 119	7 859 824
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	5 182 038	4 554 733
23	**Всего обязательств**		**1 111 386 666**	**1 008 211 957**
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14, 7.1	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	7.1	7 837	7 837
27	Резервный фонд	7.1	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)		1 362 284	1 939 342
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		8 561 219	8 577 583
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		414 138	(477 163)
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		52 247	95 214
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		150 516 705	151 877 376
36	**Всего источников собственных средств**		**204 746 074**	**205 851 833**
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 671 817 793	3 160 493 044
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.16	211 848 339	199 347 108
39	Условные обязательства некредитного характера		679 761	882 267

Председатель Правления **К.О. Жуков-Емельянов**

Заместитель Главного бухгалтера **В.А. Старовойтов**

3 ноября 2020 года

Акционерное общество ЮниКредит Банк ОГРН 1027739082106 ИНН 7710301041 АО UniCredit Bank г. МОСКВА

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за девять месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
1	**Процентные доходы, всего, в том числе:**	**6.1**	**52 288 241**	**64 723 293**
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5 332 952	8 393 733
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		41 826 290	49 273 564
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		5 128 999	7 055 996
2	**Процентные расходы, всего, в том числе:**	**6.2**	**23 581 163**	**37 547 879**
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 242 063	6 106 948
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		20 339 086	31 437 178
2.3	по выпущенным ценным бумагам		14	3 753
3	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**		**28 707 078**	**27 175 414**
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:	6.5	(14 620 279)	(4 386 700)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(1 602 938)	(1 180 999)
5	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери**		**14 086 799**	**22 788 714**
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	(17 431 645)	10 254 980
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	(4 489)	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	2 323 818	1 340 024
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.6	8 955 411	(706 472)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	11 014 669	(8 576 344)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.4,5.7	890 038	18 757
14	Комиссионные доходы		7 533 351	9 217 503
15	Комиссионные расходы		2 316 067	2 880 775
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	42 967	(101 942)
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.5	(36 048)	-
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.5	(1 607 589)	(327 519)
19	Прочие операционные доходы		2 364 522	1 429 920
20	Чистые доходы (расходы)		25 815 737	32 456 846
21	Операционные расходы	6.7	15 364 439	16 198 389
22	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	**6.9**	**10 451 298**	**16 258 457**
23	Возмещение (расход) по налогам	6.9	3 637 361	5 643 794
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.9	6 817 591	10 630 212
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.9	(3 654)	(15 549)
26	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	6.9	**6 813 937**	**10 614 663**

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. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
1	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	**6.9**	**6 813 937**	**10 614 663**
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(18 708)	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		(18 708)	-
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		(2 344)	-
5	**Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль**		**(16 364)**	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.4	(93 081)	2 208 816
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	(507 219)	3 304 196
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	6.4	414 138	(1 095 380)
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		112 806	574 532
8	**Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль**		**(205 887)**	**1 634 284**
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(222 251)	1 634 284
10	**Финансовый результат за отчетный период**		**6 591 686**	**12 248 947**

Председатель Правления **К.О. Жуков-Емельянов**

Заместитель Главного бухгалтера **В.А. Старовойтов**

3 ноября 2020 года

Банковская отчетность

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

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 (пересмотрено)	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):	7.1	146 444 374	148 362 901	
2.1	прошлых лет	7.1	137 590 866	135 275 781	35
2.2	отчетного года	7.1	8 853 508	13 087 120	35
3	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	**Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+ строка 5)**		**190 283 855**	**192 202 382**	
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	6 214 109	6 801 009	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.1	6 214 109	6 801 009	
29	**Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28)**	**7.1**	**184 069 746**	**185 401 373**	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)		-	-	

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36-строка 43)		-	-	
45	**Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)**	**7.1**	**184 069 746**	**185 401 373**	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	13 299 091	38 348 034	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**	**13 299 091**	**38 348 034**	
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	13 299 091	38 348 034	
59	**Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)**	**7.1**	**197 368 837**	**223 749 407**	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 168 408 230	1 225 519 824	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 168 408 230	1 225 519 824	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 179 109 760	1 236 240 062	
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	15.754	15.128	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	7.2	15.754	15.128	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	7.2	16.739	18.099	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	8,0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		116 944	116 944	8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		7 187 827	7 200 101	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10200001B
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
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
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Уставный капитал может быть использован для покрытия убытков при выполнении следующих условий: - после регистрации Банком России изменений и дополнений в учредительные документы, связанных с изменением величины уставного капитала общества; - соблюдение норм, предусмотренных частью 1 статьи 29 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Законодательно – по требованию Банка России и/или по решению единственного акционера АО ЮниКредит Банк.
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Председатель Правления **К.О. Жуков-Емельянов**

Заместитель Главного бухгалтера **В.А. Старовойтов**

3 ноября 2020 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Код формы по ОКУД 0409810 Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования (пересмотрено)	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) (пересмотрено)	Итого источники капитала (пересмотрено)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	**Данные на начало предыдущего отчетного года**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**(2 116 719)**	**8 165 021**	**-**	**-**	**3 393 320**	**-**	**-**	**-**	**143 397 104**	**193 284 887**
2	Влияние изменений положений учетной политики	4.2.2	-	-	-	-	-	-	602 698	-	-			1 732 889	2 335 587
3	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
4	**Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**(2 116 719)**	**8 165 021**	**-**	**602 698**	**3 393 320**	**-**	**-**	**-**	**145 129 993**	**195 620 474**
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	2 569 546	-	-	(1 095 380)	-	-	-	160 118	10 614 663	12 248 947
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-			10 614 663	10 614 663
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	2 569 546	-	-	(1 095 380)	-	-	-	160 118	-	1 634 284
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-			(8 121 323)	(8 121 323)
9.1	по обыкновенным акциям	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-			(8 121 323)	(8 121 323)
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**	**452 827**	**8 165 021**	**-**	**(492 682)**	**3 393 320**	**-**	**-**	**160 118**	**147 623 333**	**199 748 098**
13	**Данные на начало отчетного года**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**1 939 342**	**8 577 583**	**-**	**(477 163)**	**3 393 320**	**-**	**-**	**95 214**	**151 877 376**	**205 851 833**
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-			(53 308)	(53 308)
15	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
16	**Данные на начало отчетного года**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**1 939 342**	**8 577 583**	**-**	**(477 163)**	**3 393 320**	**-**	**-**	**95 214**	**151 824 068**	**205 798 525**
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	(577 058)	-	-	414 138	-	-	-	(42 967)	6 813 937	6 608 050
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-			6 813 937	6 813 937
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	(577 058)	-	-	414 138	-	-	-	(42 967)	-	(205 887)
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		-	-	-	-	(16 364)	-	-	-	-	-	-	23	(16 341)
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
21.1	по обыкновенным акциям	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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		-	-	-	-	-	-	477 163	-	-	-	-	-	477 163
24	**Данные за отчетный период**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**1 362 284**	**8 561 219**	**-**	**414 138**	**3 393 320**	**-**	**-**	**52 247**	**150 516 705**	**204 746 074**

Председатель Правления **К.О. Жуков-Емельянов**

Заместитель Главного бухгалтера **В.А. Старовойтов**

3 ноября 2020 года

Банковская отчетность

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

Сведения

об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

(публикуемая форма)

на 1 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д.9

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	7.1	184 069 746	183 229 094	183 523 519	182 670 441	173 083 608
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		181 122 666	182 711 953	183 006 378	185 307 117	173 083 608
2	Основной капитал	7.1	184 069 746	183 229 094	183 523 519	182 670 441	173 083 608
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		181 122 666	182 711 953	183 006 378	185 307 117	173 083 608
3	Собственные средства (капитал)	7.1	197 368 837	200 172 075	198 044 259	221 018 475	216 907 416
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		194 392 582	197 056 436	198 891 625	223 655 151	219 307 882
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7.2	1 179 109 760	1 179 496 741	1 334 440 746	1 231 088 863	1 289 206 484
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.2	15.8	15.7	13.9	15.0	13.5
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.5	15.6	13.8	15.2	13.4
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2	7.2	15.8	15.7	13.9	15.0	13.5
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.5	15.6	13.8	15.2	13.4
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	7.2	16.7	17.0	14.8	18.0	16.8
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.4	16.7	14.9	18.2	16.9
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	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.		1 498 225 072	1 547 586 138	1 681 166 774	1 322 421 507	1 460 054 040
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент		12.3	11.8	10.9	13.8	11.9
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.1	11.8	10.9	14.0	11.8
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-

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 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	8.2	158.8			226.1			186.6			196.4			128.5		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.2	340.3			268.7			202.9			306.6			263.8		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.2	46.3			47.1			51.5			44.3			49.6		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6		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
		8.1.3	17.1			17.0			20.0			18.1			20.6		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7		131.5			119.4			160.1			134.5			153.1		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-			-			-			0.1			0.1		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12		3.6			3.6			3.6			3.3			3.3		
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
			14.0			14.0			15.1			12.6			12.3		
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		-			-			-			-			-		

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		1 316 132 740
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		(22 946 785)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		25 564 113
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		202 853 852
7	Прочие поправки		23 378 848
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 498 225 072

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:		1 003 023 726
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 214 109
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		996 809 617
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		22 566 447
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		16 384 077
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		38 950 524
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		234 046 966
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		25 564 113
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:		259 611 079
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		621 414 128
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		418 560 276
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		202 853 852
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		184 069 746
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 498 225 072
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.3

Председатель Правления **К.О. Жуков-Емельянов**

Заместитель Главного бухгалтера **В.А. Старовойтов**

3 ноября 2020 года

Банковская отчетность

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

Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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:		27 488 667	17 222 858
1.1.1	Проценты полученные		52 079 830	65 157 395
1.1.2	Проценты уплаченные		(19 918 443)	(46 763 968)
1.1.3	Комиссии полученные		7 438 117	9 217 503
1.1.4	Комиссии уплаченные		(2 348 499)	(2 880 775)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(2 018 692)	11 064 532
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		8 955 411	(706 472)
1.1.8	Прочие операционные доходы		2 360 675	1 419 217
1.1.9	Операционные расходы		(12 822 931)	(14 256 116)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(6 236 801)	(5 028 458)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(46 715 695)	97 438 482
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		242 748	(440 829)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 580 210)	5 105 222
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		47 853 786	31 558 265
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(2 997 483)	(56 115)
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		(85 687 931)	21 892 813
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(3 772 989)	43 085 734
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(3 423 241)
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	(45 917)
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(773 616)	(237 450)
1.3	**Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)**		**(19 227 028)**	**114 661 340**
2	**Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности**			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(118 822 597)	(399 083 344)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		212 311 104	315 405 869
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(43 464 758)	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(1 595 173)	(2 201 068)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3 289	1 494
2.7	Дивиденды полученные	5.4,5.7	890 038	18 757
2.8	**Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)**		**49 321 903**	**(85 858 292)**
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		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	7.3	(8 121 323)	(8 121 323)
3.5	**Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)**		**(8 121 323)**	**(8 121 323)**
4	**Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты**		**13 949 037**	**(7 191 854)**
5	**Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов**		**35 922 589**	**13 489 871**
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	53 468 401	54 592 459
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	89 390 990	68 082 330

Председатель Правления **К.О. Жуков-Емельянов**

Заместитель Главного бухгалтера **В.А. Старовойтов**

3 ноября 2020 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за девять месяцев 2020 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 № 4983-У[1].

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания № 4927-У[2].

Настоящая промежуточная отчетность утверждена Правлением Банка 3 ноября 2020 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;

---

[1] Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

[2] Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

- Разрешение на осуществление деятельности по инвестиционному консультированию, выданное Банком России без ограничения срока действия.

Рейтинги, присвоенные Банку международными агентствами:

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Standard & Poor's	**Fitch Ratings**	**Standard & Poor's**	**Fitch Ratings**
Долгосрочный кредитный рейтинг	BBB-	BBB-	BBB-	BBB
Прогноз изменения рейтинга	Негативный	Стабильный	Стабильный	Негативный

Рейтинги, присвоенные Банку национальными агентствами:

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	АКРА	**RAEX (Эксперт РА)**	**АКРА**	**RAEX (Эксперт РА)**
Кредитный рейтинг по национальной шкале	AAA(RU)	ruAAA	AAA(RU)	ruAAA
Прогноз изменения рейтинга	Стабильный	Стабильный	Стабильный	Стабильный

Банк является участником государственной системы страхования вкладов и входит в перечень системно значимых кредитных организаций, который утверждается Банком России.

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 октября 2020 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 10 представительств, включая представительство в Республике Беларусь, 57 дополнительных и 13 операционных офисов, на 1 января 2020 года – 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 октября и 1 января 2020 года составляет 4 377 и 4 489 человек соответственно.

1.2. Операционная среда

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 России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. Снижение ключевой ставки Центральным Банком России с 6,25% до 4,25% является одной из причин снижения процентного дохода за девять месяцев 2020 года по отношению к девяти месяцам 2019 года.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Банк может столкнуться с еще большими последствиями от COVID-19 в результате его негативного воздействия на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

Как указано выше, меняющаяся экономическая ситуация, а также распространение вируса COVID-19 может существенно повлиять на деятельность и финансовые показатели Банка, в том числе на показатели качества кредитного портфеля, ликвидности и капитала.

С учетом данной ситуации Банком произведено моделирование потенциального влияния стрессовых сценариев на деятельность и финансовые показатели, которые учитывают возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий. В 2020 году Банк обновил макроэкономический прогноз для отражения ожидаемых кредитных убытков, изменив кредитный риск заемщиков.

Банк провел стресс-тестирование таких показателей как запас ликвидности и достаточность капитала. Даже в случае реализации стрессового сценария Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) остается выше установленного триггера. Дополнительные действия со стороны руководства Банка могут способствовать улучшению показателей ликвидности:

(а) Использование активов доступных для залога в сумме, превышающей объем безотзывной кредитной линии. Реализация только этой меры позволит вернуть норматив ликвидности в заданный коридор значений.

(б) Дополнительно существуют меры, включенные в «План фондирования в кризисных ситуациях», которые предполагают наращивание активов, доступных для залога, а также продажу прав требований по ликвидным ссудам.

Таким образом, управление показателями ликвидности демонстрирует достаточный запас прочности при возникновении стрессовой ситуации.

В отношении достаточности капитала Банк провел стрессовое тестирование, в частности в части валютного курса тестировалось дальнейшая девальвация рубля к доллару США по отношению к курсу на март 2020 года, а также рассматривались сценарии увеличения уровня дефолта кредитного портфеля. Результаты стресс-тестов подтверждают стабильное финансовое положение Банка. Руководство Банка считает, что коэффициенты будут выше минимальных нормативных требований.

Учитывая устойчивое текущее финансовое состояние, Банком было принято решение не использовать послабления к расчетам банковских нормативов, предложенные Банком России в связи с влиянием пандемии COVID-19.

С марта 2020 года Банк начал принимать поступающие заявки от клиентов малого и среднего бизнеса и физических лиц на предоставление им в соответствии с российским законодательством кредитных каникул по ранее выданным кредитам. По состоянию на 30 сентября 2020 года, законодательно установленную дату окончания приема заявок на предоставление кредитных каникул, количество полученных заявок оценивается как несущественное по отношению к общему числу выданных кредитов. Все случаи предоставления кредитных каникул отмечаются как «COVID-19», по каждому случаю производится анализ восстановления кредитоспособности.

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Банка можно сделать вывод о том, что влияние текущей экономической ситуации на финансовые показатели Банка не является значительным по состоянию на 1 октября 2020 года.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование положительного финансового результата за девять месяцев 2020 года оказали процентные доходы по операциям кредитования юридических и физических лиц, комиссионное вознаграждение от оказания клиентам услуг, доходы от операций с иностранной валютой, а также от переоценки активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте при наличии убытка по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и росте расходов на формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые результаты за девять месяцев 2020 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, в том числе связанных с влиянием пандемии COVID-19, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2020 года.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и предназначена для представления обновленной информации по сравнению с последней годовой (бухгалтерской) финансовой отчетностью за 2019 год, а также включает информацию о новых событиях и обстоятельствах и не дублирует информацию, представленную ранее в годовой отчетности Банка за 2019 год.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2020 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 девять месяцев 2019 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:

	30 сентября 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Доллар США/Руб.	79,6845	61,9057
Евро/Руб.	93,0237	69,3406

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». 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.5.7 Пояснительной информации.

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

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность группы АО ЮниКредит Банк за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 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 2020 года вступил в силу новый нормативный документ Банка России Положение № 659-П[3], направленный на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16).

Учетная политика Банка на 2020 год утверждена 9 января 2020 года. Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2020 года указанного выше нормативного документа Банка России и связанных с ним изменений в бухгалтерском учете и отчетности, а также внедрением с 1 января 2020 года учета операций хеджирования.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие положения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 16:

Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды, по которым Банк является арендодателем или арендатором осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044.

Банк применяет определение аренды и связанные с этим указания МСФО (IFRS)16 в отношении всех действующих договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на 1 января 2019 года.

[3] Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Если Банк выступает в качестве арендатора, то на дату начала аренды:

- По договорам краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов стоимостью до 300 тыс. руб. включительно Банк будет признавать расходы по аренде равномерно в течение срока аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц.
- По договорам аренды сроком свыше 12 месяцев и стоимостью активов выше 300 000 руб. с 1 января 2020 года признаются Банком актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, учитываются в качестве предварительных затрат на счете дебиторской задолженности. В случае заключения договора аренды сроком свыше 12 месяцев и стоимостью активов выше 300 тыс. руб. первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива и формируют первоначальную стоимость актива.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.24 МСФО (IFRS)16.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель оценки активов в форме прав пользования будет применяться Банком также и к группе арендуемых основных средств, к которой согласно настоящей Учетной политике применяется модель учета по переоцененной стоимости.

Одновременно с признанием актива в форме права пользования Банк признает обязательства по аренде, которые определяются как дисконтированная (приведенная) стоимость будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения заемных средств.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из следующих платежей за право пользования активом, являющимся объектом аренды:

- фиксированные платежи, в том числе суммы платежей за парковочные места, коммунальные услуги и прочее, уплачиваемые вместе с арендными платежами в соответствии с условиями договора, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Переменные платежи, зависящие от объема потребления (водоснабжение, электричество, проч.), не включенные в арендные платежи, не участвуют в расчете арендного обязательства и первоначальной стоимости актива в форме права пользования. Такие платежи относятся на расходы по факту их совершения.

Первоначальная стоимость актива в форме пользования и оценка обязательства по аренде формируются без учета стоимости НДС. В дату оплаты арендного платежа сумма НДС начисляется по действующей ставке в соответствии с Налоговым законодательством и относится единовременно на счета расходов Банка.

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по договору аренды в соответствии с п.36 МСФО (IFRS) 16:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде на ежедневной основе;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных фиксированных арендных платежей.

После даты начала аренды пересмотр ставки дисконтирования необходим в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи актива, являющегося объектом аренды.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, по заемным средствам арендатора на дату переоценки.

Обязательства по договору аренды повторно оцениваются Банком путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости)
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).
- Банком используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающей ставки.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете Банка в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

Если Банк выступает в качестве арендодателя, то договор аренды может быть классифицирован в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16:

- аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся объектом аренды;
- аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся объектом аренды;
- если аренда включает земельные участки и здания как элементы арендуемого актива Банк как арендодатель по отдельности определяет классификацию каждого элемента в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с пунктами B55-B57 МСФО (IFRS) 16.

Заключенные Банком договоры аренды, по которым Банк выступает арендодателем классифицированы в качестве операционной аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком – арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды сроком ее уплаты арендатором. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев либо позднее последнего дня календарного месяца, доходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день каждого месяца в течение срока аренды в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц. Полученная Банком в отчетном периоде сумма арендной платы, относящаяся к будущим периодам, учитывается на счете по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Влияние первого применение МСФО (IFRS) 16 на соответствующие строки настоящей отчетности раскрыто в п. 4.2.1 Пояснительной информации.

Влияние применения учета хеджирования. Важным изменением Учетной политики Банка на 2020 год также является применение с 1 января 2020 года учета операций хеджирования. Детальное раскрытие положений Учетной политики, касающихся изменений связанных с учетом операций хеджирования, представлено ниже.

Учет операций хеджирования осуществляется Банком в соответствии с Политикой учета портфельного хеджирования справедливой стоимости АО ЮниКредит Банк и Политикой учета портфельного хеджирования денежных потоков АО ЮниКредит Банк.

Целью учета хеджирования является отражение в финансовой отчетности Банка результатов деятельности по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления рисками, которые могли бы повлиять на прибыль или убыток. Банком применяются портфельные методы хеджирования справедливой стоимости и денежных потоков.

Для целей учета отношения хеджирования проверяются на соответствие требованиям стандарта МСФО (IAS 39), а именно:

- В начале хеджирования формально определяются и документируются отношения хеджирования, тип хеджируемого риска, статья и объект хеджирования, а также способ оценки эффективности хеджирования.
- Эффективность оценивается на постоянной основе. Ожидаемая эффективность хеджирования справедливой стоимости оценивается на ежедневной основе, фактическая (ретроспективная) эффективность – ежемесячно. Для хеджирования денежных потоков ожидаемая и фактическая эффективность оценивается ежемесячно. Хеджирование считается высокоэффективным, если ожидается, что в течение срока хеджирования изменение справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, обеспечит компенсацию в пределах 80%-125%.

Объектом хеджирования справедливой стоимости являются процентные риски (процентный гэп), относящиеся к портфелю финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных как хеджируемые статьи. Процентные риски возникают в результате несовпадения по срокам пересмотра процентных ставок для размещенных и привлеченных денежных средств. Следующие финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, признаются в качестве объектов хеджирования для целей учета хеджирования справедливой стоимости:

- финансовые активы и финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой и сроком до ожидаемой даты погашения в момент признания, превышающей 3 месяца;
- финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой и сроком до ожидаемой даты пересмотра процентной ставки, превышающей 3 месяца.

Объекты хеджирования справедливой стоимости переоцениваются по справедливой стоимости на ежемесячной основе не позже последнего рабочего дня отчетного месяца с использованием балансовых счетов корректировок балансовой стоимости объектов хеджирования и счетов доходов и расходов от производных финансовых инструментов.

Объектом хеджирования денежных потоков являются изменения денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок. Следующие финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, признаются в качестве объектов хеджирования для целей учета хеджирования денежных потоков:

- финансовые активы и финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой и сроком до ожидаемой даты погашения в момент признания, не превышающей три месяца;
- финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой и оригинальным сроком до ожидаемой даты пересмотра процентной ставки, не превышающей три месяца.

Стандарт МСФО (IAS 39) не ограничивает обстоятельства, при которых производный финансовый инструмент может быть признан инструментом хеджирования при условии соблюдения условий пункта 88 МСФО (IAS) 39, за исключением некоторых выпущенных опционов. Банк может определять в качестве хеджирующих инструментов следующие производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ»): валютно-процентный своп, кросс-валютный процентный своп (включая базисный своп), овернайтный индексный своп, соглашение о будущей процентной ставке, купленный опцион, свопцион.

Инструменты хеджирования в соответствии с настоящей Учетной политикой переоцениваются по справедливой стоимости на ежедневной основе:

- инструменты хеджирования справедливой стоимости переоцениваются с использованием счетов доходов и расходов от производных финансовых инструментов;
- инструменты хеджирования денежных потоков переоцениваются с использованием счетов по учету добавочного капитала.

Помимо указанных выше основных изменений Учетной политики Банка на 2020 год в раздел Учетной политики, устанавливающий методы оценки и учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, внесены изменения, касающиеся изменения частоты и сроков проведения переоценки объектов основных средств и объектов недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности. В соответствии с новым порядком переоценка основных средств проводится с периодичностью не реже чем один раз в полгода не позднее 30 июня и 31 декабря соответственно. Начисление амортизации с даты следующей за датой переоценки должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Влияние применения учета хеджирования на соответствующие строки настоящей отчетности раскрыто в п. 4.2.2 Пояснительной информации.

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

4.2.1. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В таблице ниже представлены корректировки для каждой строки настоящей отчетности, на которую оказало влияние первого применение МСФО (IFRS) 16, на начало отчетного периода:

Наименование балансовых статей на 1 января 2020 года	**Балансовая стоимость на 1 января 2020 года (с применением учета хеджирования)**	**Эффект МСФО (IFRS) 16**	**Балансовая стоимость на 1 января 2020 года (с применением учета хеджирования) с учетом эффекта МСФО (IFRS) 16**
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	19 175 310	1 602 746	20 778 056
Отложенный налоговый актив	54 993	13 328	68 321
Прочие активы	10 326 241	(157 853)	10 168 388
Итого активы	**29 556 544**	**1 458 221**	**31 014 765**
Прочие обязательства	7 859 824	1 511 529	9 371 353
Итого обязательства	**7 859 824**	**1 511 529**	**9 371 353**
Итого эффект МСФО (IFRS) 16		**(53 308)**	

В таблице ниже представлено влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 на источники собственных средств, в частности на нераспределенную прибыль, по состоянию на начало отчетного периода:

	Нераспре-деленная прибыль
На 1 января 2020 года (пересмотрено) без учета эффекта МСФО (IFRS) 16	**151 877 376**
Эффект применения МСФО (IFRS) 16	(53 308)
На 1 января 2020 года (пересмотрено) с учетом эффекта МСФО (IFRS) 16	**151 824 068**

4.2.2. Применение учета хеджирования

В связи с применением с 1 января 2020 года учета операций хеджирования Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки активов и обязательств на начало отчетного периода, а также путем ретроспективного применения изменений в учетной политике и пересчета сравнительных данных в настоящей отчетности.

В таблице ниже представлены корректировки для каждой строки настоящей отчетности, на которую оказало влияние применения учета хеджирования, по состоянию на начало самого раннего из представленных в настоящей отчетности предыдущих периодов:

Наименование балансовых статей на 1 января 2019 года	**Балансовая стоимость на 1 января 2019 года**	**Эффект применения учета хеджирования**	**Балансовая стоимость на 1 января 2019 года с применением учета хеджирования**
Отложенный налоговый актив	188 139	326 725	514 864
Прочие активы	8 768 231	(1 369 653)	7 398 578
Итого активы	**8 956 370**	**(1 042 928)**	**7 913 442**
Прочие обязательства	19 036 529	263 974	19 300 503
Переоценка инструментов хеджирования	-	602 698	602 698
Итого обязательства и источники собственных средств	**19 036 529**	**866 672**	**19 903 201**
Итого эффект применения учета хеджирования		**(1 909 600)**	

В таблице ниже представлено влияние применения учета хеджирования на источники собственных средств Банка, в частности по счетам добавочного капитала и нераспределенной прибыли, по состоянию на начало самого раннего из представленных в настоящей отчетности предыдущих периодов:

	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	**Переоценка инструментов хеджирования**	**Нераспре-деленная прибыль**
На 1 января 2019 года без эффекта применения учета хеджирования и МСФО (IFRS) 9	**-**	**-**	**143 397 104**
Эффект МСФО (IFRS) 9	58 176	-	3 642 489
Эффект учета хеджирования	-	602 698	(1 909 600)
На 1 января 2019 года с эффектом учета операций хеджирования и МСФО (IFRS) 9	**58 176**	**602 698**	**145 129 993**

Корректировки сравнительных данных по состоянию на 1 января 2020 года и за девять месяцев 2019 года, связанные с ретроспективным применением учета хеджирования, представлены в таблице ниже. С учетом данных корректировок сравнительные данные за прошлый отчетный период дают более четкое представление о финансовом положении Банка, его финансовых результатах и уровне достаточности капитала.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Перво-начально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
10. Отложенный налоговый актив	618 435	(563 442)	54 993
13. Прочие активы	3 766 437	6 559 804	10 326 241
13. Всего активов	1 208 067 428	5 996 362	1 214 063 790
21. Прочие обязательства	4 117 231	3 742 593	7 859 824
23. Всего обязательств	1 004 469 364	3 742 593	1 008 211 957
31. Переоценка инструментов хеджирования	-	(477 163)	(477 163)
35. Неиспользованная прибыль (убыток)	149 146 444	2 730 932	151 877 376
36. Всего источников собственных средств	203 598 064	2 253 769	205 851 833

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Перво-начально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Раздел 1. Прибыли и убытки			
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 667 714	3 587 266	10 254 980
20. Чистые доходы (расходы)	28 869 580	3 587 266	32 456 846
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	12 671 191	3 587 266	16 258 457
23. Возмещение (расход) по налогам	5 145 417	498 377	5 643 794
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7 541 323	3 088 889	10 630 212
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	7 525 774	3 088 889	10 614 663
Раздел 2. Прочий совокупный доход			
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	7 525 774	3 088 889	10 614 663
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3 304 196	(1 095 380)	2 208 816
6.3.изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	(1 095 380)	(1 095 380)
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2 729 664	(1 095 380)	1 634 284
9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	2 729 664	(1 095 380)	1 634 284
10.Финансовый результат за отчетный период	10 255 438	1 993 509	12 248 947

Наименование статьи отчета об уровне достаточности капитала	Перво-начально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
2. Нераспределенная прибыль (убыток):	145 631 969	2 730 932	148 362 901
2.2 отчетного года	10 356 188	2 730 932	13 087 120
6. Источники базового капитала, итого:	189 471 450	2 730 932	192 202 382
29. Базовый капитал, итого	182 670 441	2 730 932	185 401 373
45. Основной капитал, итого	182 670 441	2 730 932	185 401 373
59. Собственные средства (капитал), итого	221 018 475	2 730 932	223 749 407
60. Активы, взвешенные по уровню риска:			
60.1 необходимые для определения достаточности базового капитала	1 220 368 625	5 151 199	1 225 519 824
60.2 необходимые для определения достаточности основного капитала	1 220 368 625	5 151 199	1 225 519 824
60.3 необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 231 088 863	5 151 199	1 236 240 062
61. Достаточность базового капитала	14,968	0,160	15,128
62. Достаточность основного капитала	14,968	0,160	15,128
63. Достаточность собственных средств (капитала)	17,953	0,146	18,099

Сравнительные данные публикуемой формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» не пересчитывались по причине несущественности влияния применения учета операций хеджирования на показатели. По оценке Банка, влияние на нормативы не превышает 0.2%.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства, счета ностро в ЦБ РФ и в кредитных организациях без риска потерь рассматриваются Банком как денежные средства и их эквиваленты. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не относится к категории денежных средств и их эквивалентов по причине ограничений на его использование.

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	**1 января 2020 года**
Денежные средства	16 142 639	10 973 213
Средства в ЦБ РФ	29 511 305	25 252 591
Средства в кредитных организациях без риска потерь	55 455 247	29 202 587
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(11 714 398)	(11 957 146)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 803)	(2 844)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**89 390 990**	**53 468 401**
Средства в кредитных организациях с риском потерь	12 186 472	9 097 469
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(60 557)	(46 347)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	**101 516 905**	**62 519 523**

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

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

	1 октября 2020 года	**1 января 2020 года**
Производные финансовые инструменты	61 897 309	34 085 275
Долговые ценные бумаги	1 757 243	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**63 654 552**	**34 085 275**

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

Ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются торговыми ценными бумагами в соответствии с бизнес моделью, используемой Банком для управления портфелем ценных бумаг.

По состоянию на 1 октября 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»)	1 757 243	Руб.	4,16-8,50%	2025-2039
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 757 243**			

По состоянию на 1 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в активах Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 октября 2020 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 октября 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 757 243 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. По состоянию на 1 октября 2020 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

По состоянию на 1 октября 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в обеспечение по договорам прямого РЕПО не передавались.

5.2.2. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года торговые ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и признанные в составе активов или обязательств, представлены в таблице ниже:

	1 октября 2020 года			1 января 2020 года		
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	128 519 758	3 969 500	3 244 142	138 638 186	2 132 626	2 558 271
Форвардные контракты	34 220 706	1 012 736	1 929 902	26 190 948	937 512	927 840
Опционы	25 738 894	877 659	877 659	28 846 372	506 197	506 197
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	672 748 739	33 735 205	35 830 806	562 439 807	20 561 008	16 909 212
Опционы	33 205 454	621 465	621 465	11 738 972	67 606	67 606
Итого торговые ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**40 216 565**	**42 503 974**		**24 204 949**	**20 969 126**

По состоянию на 1 октября 2020 года в составе ПФИ учитываются ПФИ, которые признаются инструментами хеджирования (см. п.4.1. Пояснительной информации) и информация о которых представлена ниже.

	1 октября 2020 года			1 января 2020 года		
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
Хеджирование потоков денежных средств						
Свопы, в том числе:	338 883 395	8 906 467	17 952 796	412 344 494	3 931 714	4 022 749
Процентный своп	235 716 220	7 826 947	7 449 149	308 761 201	2 215 516	2 033 913
Валютно-процентный своп	103 167 175	1 079 520	10 503 647	103 583 293	1 716 198	1 988 836
Хеджирование справедливой стоимости финансовых активов						
Процентный своп	807 563 143	12 774 277	20 484 354	701 522 743	5 948 612	11 373 429
Итого хеджирующие ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**21 680 744**	**38 437 150**		**9 880 326**	**15 396 178**

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

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 96% и 94% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

Информация о требованиях и обязательствах по сделкам с ПФИ, которые подлежат взаимозачету на основании генерального соглашения о неттинге и соответствующего права произвести неттинг взаимных требований и обязательств раскрыта в п.5.15 Пояснительной информации.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	557 814 667	580 528 473
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	323 131 230	199 343 966
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**880 945 897**	**779 872 439**
Ссуды, предоставленные физическим лицам	173 361 553	192 684 010
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**1 054 307 450**	**972 556 449**
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), в том числе:		
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(33 467 526)	(28 392 158)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(244 116)	(157 487)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(18 904 484)	(14 899 750)
Итого оценочные резервы под ОКУ	**(52 616 126)**	**(43 449 395)**
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	524 347 141	552 136 315
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	322 887 114	199 186 479
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	**847 234 255**	**751 322 794**
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	154 457 069	177 784 260
Всего чистая ссудная задолженность	**1 001 691 324**	**929 107 054**

По состоянию на 1 октября 2020 года заемщики, на долю которых приходится 69% 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 2020 года – 50%.

На 1 октября 2020 года балансовая стоимость прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 167 964 175 тыс. руб., на 1 января 2020 года – 143 477 425 тыс. руб. На 1 октября и 1 января 2020 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года в составе ссуд, предоставленных юридическим лицам, отражены кредиты клиентам малого и среднего бизнеса в сумме 22 652 321 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 120 038 тыс. руб.) и 23 551 929 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 033 539 тыс. руб.) соответственно.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе целей кредитования представлены в таблице ниже.

1 октября 2020 года	**Предоставленные ссуды**	**За вычетом оценочных резервов под ОКУ**	**Чистая ссудная задолженность**
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	545 235 710	(33 120 559)	512 115 151
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	234 160 740	(267 399)	233 893 341
Межбанковское кредитование	96 597 845	(135 262)	96 462 583
Факторинг	4 951 602	(188 422)	4 763 180
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**880 945 897**	**(33 711 642)**	**847 234 255**

1 января 2020 года	Предоставленные ссуды	За вычетом оценочных резервов под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	568 126 022	(28 068 292)	540 057 730
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	55 709 555	(280 276)	55 429 279
Межбанковское кредитование	151 370 792	(139 788)	151 231 004
Факторинг	4 666 070	(61 289)	4 604 781
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**779 872 439**	**(28 549 645)**	**751 322 794**

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2020 года	Предоставленные ссуды	За вычетом оценочных резервов под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Ипотечное кредитование	64 832 128	(2 791 059)	62 041 069
Автокредитование	49 828 359	(4 651 253)	45 177 106
Потребительские кредиты	51 738 265	(9 790 763)	41 947 502
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	6 962 801	(1 671 409)	5 291 392
Итого ссуды физическим лицам	**173 361 553**	**(18 904 484)**	**154 457 069**

1 января 2020 года	Предоставленные ссуды	За вычетом оценочных резервов под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Ипотечное кредитование	60 925 941	(2 506 591)	58 419 350
Автокредитование	62 511 829	(3 765 493)	58 746 336
Потребительские кредиты	61 543 152	(7 313 742)	54 229 410
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	7 703 088	(1 313 924)	6 389 164
Итого ссуды физическим лицам	**192 684 010**	**(14 899 750)**	**177 784 260**

В соответствии с пруденциальными требованиями Банка России при обесценении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П[4], по процентным доходам и комиссиям, начисленным по указанным активам, – в соответствии с Положением № 611-П[5]. В соответствии с указанными нормативными документами 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). С 1 января 2019 года резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ОКУ, формируемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка.

[4] Положение Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»)

[5] Положение Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»)

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам и корректировок до оценочных резервов под ОКУ за девять месяцев 2020 года представлена в таблице ниже:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 января 2020 года	**131 947**	**29 397 239**	**15 415 624**	**(1 495 415)**	**43 449 395**
Создание/(восстановление) резерва	41 617	8 287 887	5 468 830	806 776	14 605 110
в том числе за счет изменения официального курса иностранной валюты	6 029	2 148 435	254 770	-	2 409 234
Списание за счет резерва	-	(296 095)	(866 849)	-	(1 162 944)
Списание резерва в результате переуступки прав требования по ссудам	-	(5 132 073)	(1 232 549)	500 543	(5 864 079)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	-	1 588 644	1 588 644
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 октября 2020 года	**173 564**	**32 256 958**	**18 785 056**	**1 400 548**	**52 616 126**

Как видно из таблицы выше за девять месяцев 2020 года общая сумма восстановления резерва в результате переуступки прав требований по ссудам составила 5 864 079 тыс. руб., в том числе 3 647 018 тыс. руб. по сделке переуступки прав требований по ссуде одного юридического лица (62% общей суммы восстановления резерва и 71% суммы его восстановления в результате переуступки прав требований по ссудам юридических лиц). Сделка проводилась между не связанными друг с другом сторонами. Чистая прибыль от проведения данной переуступки составила 664 886 тыс. руб., включая эффект от восстановления резерва (пруденциального резерва и его корректировок до резерва под ОКУ).

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам и корректировок до оценочных резервов под ОКУ за девять месяцев 2019 года представлена в таблице ниже:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Корректировка 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	-	2 926 083	1 914 591	(4 874 034)	(33 360)
Создание/(восстановление) резерва	(110 517)	5 096 364	528 833	(1 155 869)	4 358 811
в том числе за счет изменения официального курса иностранной валюты	(568)	(1 036 520)	(15 864)	-	(1 052 952)
Списание за счет резерва	-	(10 065 668)	(74 418)	-	(10 140 086)
Списание резерва в результате переуступки прав требования по ссудам	-	(3 140 961)	(1 054 883)	270 451	(3 925 393)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	-	1 951 004	1 951 004
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 октября 2019 года	**117 127**	**41 744 631**	**14 886 894**	**(3 808 448)**	**52 940 204**

Дополнительные сведения об объеме сформированных резервов 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.

В рамках пруденциального надзора по нормативным требованиям Банка России 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 октября 2020 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 22,9% (241 422 038 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 22,0% (232 007 861 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,9% (9 414 177 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 21,0% (204 159 521 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 20,5% (199 455 966 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,5% (4 703 555 тыс. руб.).

В таблицах ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года. 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.

	Срок просрочки							
На 1 октября 2020 года	**до 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**свыше 180 дней**	**Итого просроченная задолженность**	**Резерв по просроченной задолженности**	**Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки**	**Оценочные резерв под ожидаемые кредитные убытки**
Кредиты банкам	-	-	-	99	99	(2)	2	-
Кредиты юридическим лицам	4 596 791	2 704 271	2 310 220	19 579 083	29 190 365	(24 302 592)	2 764 802	(21 537 790)
в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	373 341	9 983	36 579	4 437 196	4 857 099	(4 551 563)	1 202 442	(3 349 121)
Кредиты физическим лицам	2 760 565	1 988 647	2 842 011	13 827 446	21 418 669	(15 255 532)	(103 827)	(15 359 359)
Итого	**7 357 356**	**4 692 918**	**5 152 231**	**33 406 628**	**50 609 133**	**(39 558 126)**	**2 660 977**	**(36 897 149)**

На 1 января 2020 года	**до 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**свыше 180 дней**	**Итого просроченная задолженность**	**Резерв по просроченной задолженности**	**Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки**	**Оценочные резерв под ожидаемые кредитные убытки**
Кредиты банкам	3 577 050	-	-	99	3 577 149	(2)	2	-
Кредиты юридическим лицам	2 024 421	181 113	72 897	18 728 381	21 006 812	(19 348 685)	1 980 067	(17 368 618)
в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	5 985	7 691	12 941	4 433 101	4 459 718	(3 988 994)	573 007	(3 415 987)
Кредиты физическим лицам	92 155	1 649 153	1 600 918	9 119 099	12 461 325	(9 986 511)	484 351	(9 502 160)
Итого	**5 693 626**	**1 830 266**	**1 673 815**	**27 847 579**	**37 045 286**	**(29 335 198)**	**2 464 420**	**(26 870 778)**

По состоянию на 1 октября 2020 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,8% (50 609 133 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,8% (29 190 365 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 2,0% (21 418 669 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,8% (37 045 286 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,2% (21 006 812 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,2% (12 461 325 тыс. руб.) и просроченные ссуды кредитных организаций – 0,4% (3 577 149 тыс. руб.).

Информация о чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года 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.

На 1 октября 2020 года	Просроченная задолжен-ность	До востре-бования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Ссуды клиентам										
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации	99	36 904 856	267 971 262	2 906 004	5 963 193	3 218 556	3 723 074	2 452 316	-	323 139 360
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	19 375 531	729 858	26 484 396	37 893 269	63 741 675	37 905 881	49 397 649	215 514 814	106 791 987	557 835 059
Физические лица	12 721 714	21 640	8 959 675	5 448 265	7 888 295	7 669 814	7 585 567	49 896 001	73 170 582	173 361 553
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(677)	(958)	(7 634)	(1 455)	(2 488)	(1 471)	(1 912)	(7 995)	(3 932)	(28 522)
Итого ссуды клиентам	**32 096 667**	**37 655 396**	**303 407 699**	**46 246 083**	**77 590 675**	**48 792 780**	**60 704 378**	**267 855 136**	**179 958 637**	**1 054 307 450**
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки										
Кредитные организации	(2)	-	(73 403)	(10 583)	(48 563)	(20 979)	(20 034)	-	-	(173 564)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(17 709 500)	(104 017)	(2 005 548)	(1 017 929)	(927 304)	(1 393 582)	(1 339 493)	(5 922 021)	(1 837 564)	(32 256 958)
Физические лица	(11 703 943)	(2 136)	(976 783)	(252 344)	(370 066)	(359 960)	(349 512)	(2 760 281)	(2 010 031)	(18 785 056)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(739 197)	(3 919)	(111 331)	(43 817)	(56 903)	(63 127)	(60 649)	(239 846)	(81 759)	(1 400 548)
Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	**(30 152 642)**	**(110 072)**	**(3 167 065)**	**(1 324 673)**	**(1 402 836)**	**(1 837 648)**	**(1 769 688)**	**(8 922 148)**	**(3 929 354)**	**(52 616 126)**
Итого чистая ссудная задолженность	**1 944 025**	**37 545 324**	**300 240 634**	**44 921 410**	**76 187 839**	**46 955 132**	**58 934 690**	**258 932 988**	**176 029 283**	**1 001 691 324**

На 1 января 2020 года	Просроченная задолжен-ность	До востре-бования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Ссуды клиентам										
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации	3 577 149	7 960 394	166 687 755	5 661 499	4 448 932	2 206 352	3 251 060	5 559 558	-	199 352 699
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	16 394 262	562 588	33 865 643	52 433 844	50 935 279	73 529 434	43 079 384	199 096 344	110 655 908	580 552 687
Физические лица	9 916 033	30 732	10 338 571	6 369 623	9 454 215	9 451 156	9 346 390	59 849 245	77 928 045	192 684 010
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(807)	(374)	(8 634)	(2 431)	(2 330)	(3 182)	(1 950)	(8 593)	(4 646)	(32 947)
Итого ссуды клиентам	**29 886 637**	**8 553 340**	**210 883 335**	**64 462 535**	**64 836 096**	**85 183 760**	**55 674 884**	**264 496 554**	**188 579 307**	**972 556 449**
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки										
Кредитные организации	(2)	-	(19 122)	(45 000)	(31 320)	(10 325)	(10 031)	(16 147)	-	(131 947)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(15 558 736)	(59 296)	(1 433 628)	(756 103)	(983 059)	(699 151)	(1 099 565)	(5 094 396)	(3 713 305)	(29 397 239)
Физические лица	(9 054 080)	(1 670)	(942 719)	(223 601)	(328 068)	(332 915)	(329 394)	(2 430 669)	(1 772 508)	(15 415 624)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	834 940	2 083	76 863	24 611	38 526	33 041	46 676	252 397	186 278	1 495 415
Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	**(23 777 878)**	**(58 883)**	**(2 318 606)**	**(1 000 093)**	**(1 303 921)**	**(1 009 350)**	**(1 392 314)**	**(7 288 815)**	**(5 299 535)**	**(43 449 395)**
Итого чистая ссудная задолженность	**6 108 759**	**8 494 457**	**208 564 729**	**63 462 442**	**63 532 175**	**84 174 410**	**54 282 570**	**257 207 739**	**183 279 772**	**929 107 054**

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

По состоянию на 1 октября 2020 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ	34 506 502	Руб.	6,00%-8,15%	2024-2033
Облигации, выпущенные российскими организациями	10 142 153	Руб.	6,45%-9,75%	2023-2050
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 753 549	Руб.	7,15%-7,65%	2021-2022
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	522 445	Руб.	6,8%	2023
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**46 924 649**			
Долевые ценные бумаги и доли	118 099	Руб.		
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**47 042 748**			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	-			

По состоянию на 1 января 2020 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации, выпущенные ЦБ РФ	95 552 711	Руб.	6,25%	2020
ОФЗ	30 848 287	Руб.	7,05%-8,15%	2027-2039
Облигации, выпущенные российскими организациями	10 282 311	Руб.	6,45%-9,75%	2020-2050
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 747 182	Руб.	7,15%-7,65%	2021-2022
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	503 475		6,8%	2023
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**138 933 966**			
Долевые ценные бумаги и доли	118 099	Руб.		
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**139 052 065**			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	679 196			

По состоянию на 1 октября 2020 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 99,7% портфеля, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2020 года – 31%. Увеличение доли ценных бумаг, имеющих внешние рейтинги на уровне AAA/AA/A/BBB/BB/B, связано с отсутствием на 1 октября 2020 года вложений в облигации ЦБ РФ, по которым отсутствует рейтинг как эмитента, так и выпусков ценных бумаг (на 1 января 2020 года доля облигаций ЦБ РФ составляет 69% от общей суммы портфеля).

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 45 083 706 тыс. руб. и 135 003 216 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 октября 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в обеспечение по договорам прямого РЕПО не передавались. Информация в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и по состоянию на 1 января 2020 года переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО и соответствующих обязательствах раскрыта в п.5.6 Пояснительной информации.

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

	1 октября 2020 года	**1 января 2020 года**
Финансовая деятельность	8 205 853	8 424 181
Производство химических веществ и химических продуктов	1 072 780	1 025 010
Транспорт	863 520	833 120
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	**10 142 153**	**10 282 311**

Детальная информация о вложениях Банка в долевые ценные бумаги и доли представлена ниже.

	1 октября 2020 года	**1 января 2020 года**
Доли участия в уставном капитале	2 279	2 279
Долевые ценные бумаги	115 820	115 820
Итого вложения в долевые ценные бумаги и доли	**118 099**	**118 099**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	**118 099**	**118 099**

Информация о движении резервов на возможные потери за девять месяцев 2020 и 2019 года по вложениям в долевые ценные бумаги представлена в таблице ниже. Поскольку в соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв под вложения в долевые ценные бумаги не формируется, к пруденциальному резерву на возможные потери применяется корректировка, приводящая сумму резерва к нулевому значению.

	9 месяцев 2020 года	**9 месяцев 2019 года**
Резерв на возможные потери на начало отчетного периода	**1 155**	**1 155**
Создание/(восстановление) резерва	-	-
Резерв на возможные потери на конец отчетного периода	**1 155**	**1 155**
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(1 155)	(1 155)
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**-**

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Финансовая деятельность и страхование,	118 099	118 099
в том числе рейтинговая деятельность	111 112	111 112
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	**118 099**	**118 099**

За девять месяцев 2020 и 2019 года доходы Банка по долевым инструментам в виде полученных дивидендов составили 23 293 тыс. руб. и 18 757 тыс. руб. соответственно.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 октября 2020 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ	44 271 871	Руб.	4,16%-7,65%	2026-2030
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**44 271 871**			
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(36 048)			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**44 235 823**			

По состоянию на 1 января 2020 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в активах Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 октября 2020 года все эмитенты или выпуски ценных бумаг 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 октября 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 44 235 823 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 октября 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в обеспечение по договорам прямого РЕПО не передавались.

Информация о движении резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за девять месяцев 2020 года представлена ниже.

	Резерв на возможные потери	Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года	-	-	-
Создание резерва	-	**36 048**	**36 048**
Оценочные резервы под ОКУ на 1 октября 2020 года	-	**36 048**	**36 048**

5.6. Передача финансовых активов

Банк осуществляет операции по продаже с обратным выкупом ценных бумаг по соглашениям о сделках РЕПО.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Банком обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по соглашениям РЕПО в п.5.4. Пояснительной информации. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств клиентов (см. п. 5.11. Пояснительной информации).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартных операций кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами.

По состоянию на 1 января 2020 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, представлены ниже:

1 января 2020 года	**Балансовая стоимость переданных активов**	**Балансовая стоимость привлеченных кредитов**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	679 196	615 054
ОФЗ	679 196	615 054
Итого	**679 196**	**615 054**

5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года		**1 января 2020 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	(72 604)		(60 330)	
Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	**7 187 827**		**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.

За девять месяцев 2020 года доходы Банка в виде дивидендов, полученных от дочерних и зависимых организаций, составили 866 745 тыс. руб., в 2019 году дивиденды не выплачивались.

5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Основные средства	53 915 155	53 594 379
Активы в форме права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	2 209 730	-
Нематериальные активы	15 430 493	14 201 340
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	13 394	-
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	-	7 669
Итого основные средства и нематериальные активы	**71 568 772**	**67 803 388**
Амортизационные отчисления по основным средствам	(44 109 641)	(43 414 836)
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)	(936 950)	-
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(8 282 897)	(6 883 283)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	-	(7 669)
Итого амортизационные отчисления	**(53 329 488)**	**(50 305 788)**
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	**18 239 284**	**17 497 600**
Капитальные вложения в основные средства	405 484	433 807
Капитальные вложения в нематериальные активы	678 161	1 183 204
Материальные запасы	71 493	82 196
За вычетом резервов на возможные потери	(22 985)	(21 497)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	**19 371 437**	**19 175 310**

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное имущество балансовой стоимостью 3 850 943 тыс. руб. и 3 446 002 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года балансовая стоимость полностью самортизированных нематериальных активах составила 2 726 844 тыс. руб. и 2 050 889 тыс. руб. соответственно.

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2.2 Пояснительной информации.

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года (пересмотрено)
Прочие финансовые активы:		
Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования (см. п.4.2.2. Пояснительной информации)	13 448 366	6 559 804
Средства в расчетах	1 139 844	2 180 158
Требования по комиссиям	968 513	900 340
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	361 365	-
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам	12 335	10 583
Прочие требования финансового характера	377 519	369 282
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	**16 307 942**	**10 020 167**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 323 626)	(1 249 475)
Итого прочие финансовые активы	**14 984 316**	**8 770 692**
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, уплаченные поставщикам	3 185 874	2 206 649
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	90 464	75 634
Авансы работникам	3 589	4 321
Прочие требования нефинансового характера	442 256	284 714
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	**3 722 183**	**2 571 318**
За вычетом резерва под обесценение	(1 874 492)	(1 015 769)
Итого прочие нефинансовые активы	**1 847 691**	**1 555 549**
Итого прочие активы	**16 832 007**	**10 326 241**

Информация о движении резерва на возможные потери и о движении оценочного резерва под ОКУ по прочим активам за девять месяцев 2020 и 2019 года представлена в п.6.5 Пояснительной информации.

5.10. 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 - 5.5 Пояснительной информации. По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались.

5.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

5.11.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Кредиты и депозиты	14 406 735	89 018 712
Корреспондентские счета и средства в расчетах	8 358 025	6 377 944
Средства привлеченные по соглашениям РЕПО	-	917 973
Обязательства по уплате процентов	5 125	101 310
Итого средства кредитных организаций	**22 769 885**	**96 415 939**

По состоянию на 1 января 2020 в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входит субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, в сумме 29 770 451 тыс. руб. (см. п.7.1 Пояснительной информации), обязательства по уплате процентов – 9 957 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2020 года субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, полностью погашен.

Информация о привлеченных денежных средствах по соглашениям прямого РЕПО представлена в таблицах ниже (см. п.5.4, 5.6, 8.1 Пояснительной информации).

1 января 2020 года	**Балансовая стоимость привлеченных кредитов**	**Балансовая стоимость переданных активов**
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги собственного портфеля	615 054	679 196
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	302 919	336 421
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение	**917 973**	**1 015 617**

5.11.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2020 года	**1 января 2020 года**
Срочные депозиты	657 866 039	639 833 104
Депозиты до востребования	322 567 575	217 335 569
Средства привлеченные по соглашениям прямого РЕПО	-	9 856
Обязательства по уплате процентов	9 385 601	5 713 114
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**989 819 215**	**862 891 643**

Информация о привлеченных денежных средствах по соглашениям прямого РЕПО представлена в таблице ниже (см. п.5.6 и 8.1 Пояснительной информации).

1 января 2020 года	**Балансовая стоимость привлеченных кредитов**	**Балансовая стоимость переданных активов**
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	9 856	10 691
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение	**9 856**	**10 691**

Ниже представлены средства клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Обрабатывающие производства, в том числе:	241 285 836	144 669 709
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	97 341 787	46 912 863
производство машин и оборудования	83 150 528	64 215 471
химическое производство	34 969 268	18 262 132
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	13 984 897	8 379 705
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	8 260 723	4 400 591
текстильное и швейное производство	2 329 557	944 625
обработка древесины и производство изделий из дерева	1 097 577	1 325 164
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	151 499	229 158
Добыча полезных ископаемых, в том числе:	160 889 420	135 813 366
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	154 906 803	130 025 243
Оптовая и розничная торговля	135 352 614	107 684 160
Операции с недвижимым имуществом	83 275 327	71 663 895
Транспорт и связь	35 484 894	33 794 385
Финансовая деятельность	18 516 387	17 251 224
Строительство	15 468 206	23 962 441
Государственное управление/обязательное социальное обеспечение	10 544 640	54 161 749
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 167 797	3 300 926
Прочие	8 460 019	3 261 266
Физические лица	274 374 075	267 328 522
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**989 819 215**	**862 891 643**

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

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства по ПФИ	80 941 124	36 365 304
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**80 941 124**	**36 365 304**

Обязательства по ПФИ по видам сделок представлены в п.5.2 Пояснительной информации.

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены в таблице ниже. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2.2 Пояснительной информации.

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года (пересмотрено)
Прочие финансовые обязательства		
Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования (см. п.4.2.2. Пояснительной информации)	8 386 922	3 742 593
Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16)	1 311 449	-
Средства в расчетах	621 964	691 246
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	-	184 926
Сальдо расчетов по выданным банковским гарантиям (обязательства за вычетом требований)	(86 352)	2 440
Итого прочие финансовые обязательства до вычета резерва	**10 233 983**	**4 621 205**
Оценочные резервы под ОКУ	2 795	948
Итого прочие финансовые обязательства	**10 236 778**	**4 622 153**
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 376 344	1 741 481
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	622 717	545 180
Расчеты с прочими кредиторами	253 974	724 974
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	174 306	226 036
Итого прочие нефинансовые обязательства	**2 427 341**	**3 237 671**
Итого прочие обязательства	**12 664 119**	**7 859 824**

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 октября и 1 января 2020 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 девять месяцев 2020 и 2019 года представлена ниже.

	Остаток на 1 января 2020 года	Восстановление резервов	Создание резервов	Остаток на 1 октября 2020 года
Резервы по судебным искам	226 036	(161 119)	109 389	174 306
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	**226 036**	**(161 119)**	**109 389**	**174 306**

	Остаток на 1 января 2019 года	Восстановление резервов	Создание резервов	Остаток на 1 октября 2019 года
Резервы по судебным искам	470 337	(416 806)	56 160	109 691
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	**470 337**	**(416 806)**	**56 160**	**109 691**

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года средства акционеров Банка составляют 40 438 324 тыс. руб. и приходятся на 2 404 181 обыкновенную акцию стоимостью 16 820 руб. каждая. За девять месяцев 2020 и 2019 года дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась.

5.15. 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»).

			Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенциальная нетто величина финансовых активов/ обязательств после взаимозачета
1 октября 2020 года	**Валовая сумма признанных требований/ обязательств**	**Сумма взаимозачета, признанная в балансе**	**Сумма взаимозачета финансовых инструментов**	**Денежное обеспечение**	
Требования по ПФИ	61 897 309	-	39 330 862	5 287 524	17 278 923
Обязательства по ПФИ	80 940 669	-	39 330 862	-	41 609 807
Требования по РЕПО	234 160 740	-	234 160 740	-	-
Обязательства по РЕПО	-	-	-	-	-

			Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенциальная нетто величина финансовых активов/ обязательств после взаимозачета
1 января 2020 года	**Валовая сумма признанных требований/ обязательств**	**Сумма взаимозачета, признанная в балансе**	**Сумма взаимозачета финансовых инструментов**	**Денежное обеспечение**	
Требования по ПФИ	34 067 775	-	26 448 437	913 980	6 705 358
Обязательства по ПФИ	36 362 814	-	26 448 437	-	9 914 377
Требования по РЕПО	51 657 279	-	51 657 279	-	-
Обязательства по РЕПО	927 829	-	927 829	-	-

По состоянию на 1 октября 2020 года сумма обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 455 тыс. руб., на 1 января 2020 года – сумма активов и обязательств 17 500 тыс. руб. и 2 490 тыс. руб. соответственно (см. п.8.1 Пояснительной информации).

5.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Оценочный резерв по условным обязательствам кредитного характера	3 365 815	2 662 146
Оценочный резерв по обязательствам по предоставлению гарантий и аккредитивов	1 037 718	969 217
Резерв по операциям с резидентами офшорных зон	778 505	923 361
Резерв по прочим операциям	-	9
Итого резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	**5 182 038**	**4 554 733**

5.16.1 Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает гарантии, открывает клиентам лимиты кредитных линий и аккредитивы, 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 октября и 1 января 2020 года условные обязательства кредитного характера по их видам представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	411 112 380	385 117 810
Обязательства по выданным гарантиям,	211 848 339	199 347 108
в том числе по непокрытым аккредитивам	48 354 995	48 062 244
Аккредитивы	2 644 709	4 062 690
Итого условных обязательств кредитного характера	**625 605 428**	**588 527 608**
Оценочный резерв под ОКУ	(3 365 815)	(2 662 146)
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	**622 239 613**	**585 865 462**

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантии и аккредитивы) на сумму 4 723 660 тыс. руб. и 6 274 104 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за девять месяцев 2020 года представлена ниже.

	Резерв на возможные потери	Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года	**3 925 205**	**(1 263 059)**	**2 662 146**
Изменение резерва, в том числе:	**266 095**	**437 574**	**703 669**
создание резерва	5 806 629	1 327 390	7 134 019
восстановление резерва	(5 540 534)	(889 816)	(6 430 350)
Оценочные резервы под ОКУ на 1 октября 2020 года	**4 191 300**	**(825 485)**	**3 365 815**

Информация о движении резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за девять месяцев 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:	**(713 668)**	**420 094**	**(293 574)**
создание резерва	8 163 724	676 395	8 840 119
восстановление резерва	(8 877 392)	(256 301)	(9 133 693)
Оценочные резервы под ОКУ на 1 октября 2019 года	**4 723 197**	**(1 944 653)**	**2 778 544**

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы

Информация о процентных доходах по видам активов за девять месяцев 2020 и 2019 года приведена в следующей таблице:

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	48 298 365	57 667 297
по ссудам, предоставленным клиентам лицам, не являющимся кредитными организациями	41 826 290	49 273 564
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	5 304 364	8 280 015
по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 139 123	-
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	28 588	113 718
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 892 002	6 860 315
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	**52 190 367**	**64 527 612**
Прочие процентные доходы	97 874	195 681
Итого процентные доходы	**52 288 241**	**64 723 293**

6.2. Процентные расходы

Информация о процентных расходах по видам привлеченных средств за девять месяцев 2020 и 2019 года приведена в следующей таблице:

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Срочные депозиты юридических лиц	15 280 882	24 444 402
Вклады физических лиц	3 965 332	5 282 537
Средства кредитных организаций	3 242 063	6 106 948
Текущие/расчетные счета юридических лиц	799 136	1 371 067
Текущие счета физических лиц	293 736	339 172
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	3 753
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	**23 581 163**	**37 547 879**

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

Чистые доходы и расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом. Данные за девять месяцев 2019 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2.2 Пояснительной информации.

	9 месяцев 2020 года	**9 месяцев 2019 года (пересмотрено)**
Чистый (убыток)/ прибыль от торговли	(1 989 018)	10 457 697
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки	(15 442 627)	(202 717)
Итого чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(17 431 645)**	**10 254 980**
Чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами	(4 489)	-
Итого чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(4 489)**	**-**

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

Чистая прибыль/(убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в таблице ниже. Данные за девять месяцев 2019 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2.2 Пояснительной информации.

	9 месяцев 2020 года	**9 месяцев 2019 года (пересмотрено)**
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 407 845	4 333 949
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	414 138	(1 095 380)
Создание/(восстановление) оценочного резерва под ОКУ	(42 967)	160 118
Перенос в состав прибыли накопленной переоценки по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии	(1 872 097)	(1 189 871)
Итого чистая прибыль, признанная в составе прочего совокупного дохода по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**(93 081)**	**2 208 816**

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.6.5 Пояснительной информации.

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

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 323 818	1 340 024
Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**2 323 818**	**1 340 024**

6.5. 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 девять месяцев 2020 и 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 задолженности	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 ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим потерям	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации
Остаток на 1 января 2020 года	**43 498 586**	**44 946 460**	**95 214**	**15 075**	**-**	**-**	**7 111 870**	**7 505 238**	**60 330**
В том числе резервы по:									
ссудной задолженности	39 852 272	41 044 848	-	-	-	-	-	-	-
начисленным процентным доходам	3 597 123	3 899 962	-	-	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	49 191	1 650	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	**14 620 279**	**13 797 965**	**(42 967)**	**4 914**	**36 048**	**-**	**1 595 315**	**1 099 315**	**12 274**
создание резервов	57 028 960	48 953 967	52 193	6 011	36 048	-	11 077 488	9 724 376	12 274
восстановление резервов	(42 408 681)	(35 156 002)	(95 160)	(1 097)	-		(9 482 173)	(8 625 061)	-
Списание за счет резерва	**(1 162 944)**	**(1 162 944)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(41 439)**	**(41 439)**	**-**
Списание резерва в результате переуступки прав требований по ссудам	**(5 864 079)**	**(6 364 622)**	**-**		**-**	**-**	**(23 094)**	**(23 849)**	**-**
				-					
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	1 588 644	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2020 года	**52 680 486**	**51 216 859**	**52 247**	**19 989**	**36 048**		**8 642 652**	**8 539 265**	**72 604**
В том числе резервы по:									
ссудной задолженности	48 149 274	46 384 206	-			-	-	-	-
начисленным процентным доходам	4 466 852	4 831 372	-			-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	64 360	1 281	-			-	-	-	-

	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	Изменение резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации
Остаток на 1 января 2019 года без эффекта МСФО 9	**61 518 909**	**61 518 909**	**1 155**	**1 155**	**7 988 057**	**7 988 057**	**60 330**
В том числе резервы по:							
ссудной задолженности	60 729 228	-	-	-	-	-	-
начисленным процентным доходам	780 422	-	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 259	-	-	-	-	-	-
Влияние перехода на МСФО 9	**(778 161)**	**4 060 252**	**57 021**	**-**	**(128 570)**	**983 745**	**-**
Остаток на 1 января 2019 года с учетом эффекта МСФО 9	**60 740 748**	**65 579 161**	**58 176**	**1 155**	**7 859 487**	**8 971 802**	**60 330**
Изменение резервов, в том числе:	**4 386 700**	**5 512 599**	**101 942**	**13 806**	**327 519**	**27 734**	**-**
создание резервов	50 016 310	45 474 139	235 848	47 331	14 387 289	13 674 541	60 330
восстановление резервов	(45 629 610)	(39 961 540)	(133 906)	(33 525)	(14 059 770)	(13 646 807)	(60 330)
Списание за счет резерва	**(10 140 086)**	**(10 140 086)**	**-**	**-**	**(523 337)**	**(523 337)**	**-**
Списание резерва в результате переуступки прав требований по ссудам	**(3 925 393)**	**(4 195 844)**	**-**	**-**	**(104 964)**	**(108 745)**	**-**
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	1 951 004	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2019 года	**53 012 973**	**56 755 830**	**160 118**	**14 961**	**7 558 705**	**8 367 454**	**60 330**
В том числе резервы по:							
ссудной задолженности	49 184 053	-	-	-	-	-	-
начисленным процентным доходам	3 756 151	-	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	72 769	-	-	-	-	-	-

6.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Доходы от операций с иностранной валютой	131 263 026	63 778 022
Расходы от операций с иностранной валютой	(122 307 615)	(64 484 494)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	**8 955 411**	**(706 472)**
Доходы от переоценки иностранной валюты	992 340 516	455 325 777
Расходы от переоценки иностранной валюты	(981 325 847)	(463 902 121)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	**11 014 669**	**(8 576 344)**
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	**19 970 080**	**(9 282 816)**

6.7. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах Банка за девять месяцев 2020 и 2019 года приведены в следующей таблице:

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Расходы на содержание персонала	7 100 836	6 975 853
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	2 622 365	1 978 023
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	1 284 462	1 460 320
Организационные и управленческие расходы	1 108 911	1 300 104
Расходы по страхованию	684 265	902 699
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	634 604	765 113
Расходы на охрану	238 377	223 287
Расходы по аренде, ремонту и информационным услугам	160 815	640 282
Расходы на рекламу	141 220	168 293
Расходы на проведение аудита	58 653	91 988
Расходы от переуступки прав требований	48 469	97 178
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	47 463	117 654
Прочие расходы	1 233 999	1 477 595
Итого операционные расходы	**15 364 439**	**16 198 389**

6.8. Информация о вознаграждении работникам

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

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	5 828 406	5 768 900
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 272 430	1 206 953
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	**7 100 836**	**6 975 853**

Расходы по начислению вознаграждений ключевому управленческому персоналу представлены следующим образом:

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Краткосрочные вознаграждения	140 791	160 344
Долгосрочные вознаграждения	44 428	35 630
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	3 538	3 979
Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу	**188 757**	**199 953**

6.9. Расходы по налогам и чистая прибыль

Информация о расходах Банка по налогам за девять месяцев 2020 и 2019 года приведены в следующей таблице. Данные за девять месяцев 2019 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2.2 Пояснительной информации.

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года (пересмотрено)
Прибыль до налогообложения	**10 451 298**	**16 258 457**
Расходы по текущему налогу на прибыль	(5 455 151)	(4 246 120)
Расходы по другим налогам и сборам	(745 943)	(855 357)
Доходы/(расходы) по отложенному налогу на прибыль	2 563 733	(542 317)
Итого расходы по налогам	**(3 637 361)**	**(5 643 794)**
Прибыль за отчетный период, в том числе:	**6 813 937**	**10 614 663**
прибыль от продолжающейся деятельности	6 817 591	10 630 212
убыток от прекращенной деятельности	(3 654)	(15 549)

Прибыль или убыток 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.8.1.2 Пояснительной информации).

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 пруденциальные резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями №590-П и 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. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2.2 Пояснительной информации.

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года (пересмотрено)
Основной капитал	184 069 746	185 401 373
в том числе базовый капитал	184 069 746	185 401 373
Дополнительный капитал	13 299 091	38 348 034
Собственные средства (капитал)	**197 368 837**	**223 749 407**

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года включают следующие инструменты. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2.2 Пояснительной информации.

Наименование инструмента капитала	1 октября 2020 года	1 января 2020 года (пересмотрено)
Основной капитал, в том числе:	**184 069 746**	**185 401 373**
Базовый капитал, в том числе:	**184 069 746**	**185 401 373**
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	8 853 508	13 087 120
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	137 590 866	135 275 781
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	6 214 109	6 801 009
нематериальные активы	6 214 109	6 801 009
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	**13 299 091**	**38 348 034**
Субординированные кредиты	-	29 770 451
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	8 561 219	8 577 583
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	4 737 872	-
Собственные средства (капитал)	**197 368 837**	**223 749 407**

На 1 января 2020 года в состав дополнительного капитала Банка входят заемные средства – субординированный кредит, который удовлетворяет требованиям Положения № 646-П. (см.п.5.11.1 Пояснительной информации). Субординированный кредит в составе привлеченных средств Банка представлен следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	29 770 451	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				**29 770 451**		

30 марта 2020 года Банк досрочно погасил субординированный кредит ЮниКредит С.п.А. на сумму 480 900 тыс. долларов США. Погашение проводилось по номинальной стоимости с выплатой процентных доходов за соответствующий процентный период. По состоянию на 1 октября 2020 года субординированный кредит был полностью погашен, и все обязательства Банка по указанному кредиту исполнены.

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 девяти месяцев 2020 и 2019 года в составе капитала, раскрыта в п.6.4 Пояснительной информации.

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

С 31 марта 2020 года Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала с применением финализированного подхода, предусмотренного главой 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»). До указанной даты нормативы достаточности капитала рассчитывались в соответствии с главой 2 Инструкции ЦБ РФ № 199-И.

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И, представлены в таблице ниже.

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года (пересмотрено)
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 179 109 760	1 236 240 062
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 168 408 230	1 225 519 824
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 168 408 230	1 225 519 824

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 октября 2020 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	**1 179 109 760**	**1 168 408 230**	**1 168 408 230**
Кредитный риск	981 627 855	970 926 325	970 926 325
Операционный риск	94 201 100	94 201 100	94 201 100
Рыночный риск	81 992 091	81 992 091	81 992 091
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	21 288 714	21 288 714	21 288 714

Ниже раскрыта информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 января 2020 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе (пересмотрено):	**1 236 240 062**	**1 225 519 824**	**1 225 519 824**
Кредитный риск (пересмотрено)	1 040 633 263	1 029 913 025	1 029 913 025
Операционный риск	98 502 088	98 502 088	98 502 088
Рыночный риск	80 104 905	80 104 905	80 104 905
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	16 999 806	16 999 806	16 999 806

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2020 года	1 января 2020 года (пересмотрено)
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	16,7	18,1
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	15,8	15,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	15,8	15,1

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. Данные за девять месяцев 2019 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2.2 Пояснительной информации.

	9 месяцев 2020 года	**9 месяцев 2019 года (пересмотрено)**
Чистая прибыль, тыс. руб.	6 813 937	10 614 663
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	2 404 181	2 404 181
Базовая прибыль на акцию, руб.	**2 834**	**4 415**

На основании решения единственного акционера от 23 сентября 2020 года о распределении чистой прибыли за 2019 год Банк 30 сентября 2020 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 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.

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 детально изложены в п.8 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год. Годовая отчетность за 2019 год размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу: *www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам.*

Информация об основных изменениях и количественных характеристиках рисков и методах их снижения по состоянию на 1 октября 2020 года, представлена ниже.

8.1. Кредитный риск

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

8.1.1. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Информация по ссудам до вычета оценочного резерва под ОКУ и соответствующая сумма оценочного резерва под ОКУ, распределенных по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года представлена в таблице ниже.

На 1 октября 2020 года	**1 стадия**	**2 стадия**	**3 стадия**	**Итого**
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	478 256 947	43 744 423	35 813 297	557 814 667
Оценочный резерв под ОКУ	(5 126 475)	(3 507 526)	(24 833 525)	(33 467 526)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	**473 130 472**	**40 236 897**	**10 979 772**	**524 347 141**
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
Ссуды до вычета оценочного резерва	323 131 230	-	-	323 131 230
Оценочный резерв под ОКУ	(244 116)	-	-	(244 116)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	**322 887 114**	**-**	**-**	**322 887 114**
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	143 323 202	12 722 539	17 315 812	173 361 553
Оценочный резерв под ОКУ	(1 232 860)	(2 572 774)	(15 098 850)	(18 904 484)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	**142 090 342**	**10 149 765**	**2 216 962**	**154 457 069**
Итого чистая ссудная задолженность	**938 107 928**	**50 386 662**	**13 196 734**	**1 001 691 324**

На 1 января 2020 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	541 794 179	8 295 669	30 438 625	580 528 473
Оценочный резерв под ОКУ	(4 204 612)	(890 483)	(23 297 063)	(28 392 158)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	**537 589 567**	**7 405 186**	**7 141 562**	**552 136 315**
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
Ссуды до вычета оценочного резерва	199 343 966	-	-	199 343 966
Оценочный резерв под ОКУ	(157 487)	-	-	(157 487)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	**199 186 479**	**-**	**-**	**199 186 479**
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	171 282 948	9 304 064	12 096 998	192 684 010
Оценочный резерв под ОКУ	(1 891 062)	(2 385 124)	(10 623 564)	(14 899 750)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	**169 391 886**	**6 918 940**	**1 473 434**	**177 784 260**
Итого чистая ссудная задолженность	**906 167 932**	**14 324 126**	**8 614 996**	**929 107 054**

Движение оценочных резервов под ОКУ по ссудам за девять месяцев 2020 года в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено ниже.

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года	**6 253 161**	**3 275 607**	**33 920 627**	**43 449 395**
Создание/(восстановление) резерва	350 290	2 804 693	11 450 127	14 605 110
Списание за счет резерва	-	-	(1 162 944)	(1 162 944)
Списание резерва по проданным ссудам	-	-	(5 864 079)	(5 864 079)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	1 588 644	1 588 644
Оценочные резервы под ОКУ на 1 октября 2020 года	**6 603 451**	**6 080 300**	**39 932 375**	**52 616 126**

Движение оценочных резервов под ОКУ по ссудам за девять месяцев 2019 года в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено ниже.

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2019 года	**8 165 049**	**2 390 331**	**50 140 488**	**60 695 868**
Создание/(восстановление) резерва	(599 861)	(843 705)	5 802 377	4 358 811
Списание за счет резерва	-	-	(10 140 086)	(10 140 086)
Списание резерва по проданным ссудам	-	-	(3 925 393)	(3 925 393)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	1 951 004	1 951 004
Оценочные резервы под ОКУ на 1 октября 2019 года	**7 565 188**	**1 546 626**	**43 828 390**	**52 940 204**

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера и соответствующая сумма оценочного резерва по финансовым гарантиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также информация по условным обязательствам кредитного характера и соответствующая сумма резерва по прочим гарантиям в соответствии МСФО (IAS) 37 по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

На 1 октября 2020 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Неиспользованные кредитные линии	393 934 281	17 103 477	74 622	411 112 380
Финансовые гарантии и аккредитивы	109 416 041	6 373 988	-	115 790 029
Оценочный резерв под ОКУ	(1 754 383)	(315 157)	(57 681)	(2 127 221)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9)	**501 595 939**	**23 162 308**	**16 941**	**524 775 188**
Прочие гарантии	-	-	-	98 703 019
Резерв под обесценение	-	-	-	(1 238 594)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IAS) 37)	**-**	**-**	**-**	**97 464 425**
Итого условные обязательства кредитного характера	**501 595 939**	**23 162 308**	**16 941**	**622 239 613**

На 1 января 2020 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Неиспользованные кредитные линии	381 709 448	3 355 362	53 000	385 117 810
Финансовые гарантии и аккредитивы	101 551 543	263 350	100 044	101 914 937
Оценочный резерв под ОКУ	(1 199 986)	(20 296)	(61 982)	(1 282 264)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9)	**482 061 005**	**3 598 416**	**91 062**	**485 750 483**
Прочие гарантии	-	-	-	101 494 861
Резерв под обесценение	-	-	-	(1 379 882)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IAS) 37)	**-**	**-**	**-**	**100 114 979**
Итого условные обязательства кредитного характера	**482 061 005**	**3 598 416**	**91 062**	**585 865 462**

Движение оценочных резервов под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за девять месяцев 2020 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и движение резервов по прочим гарантиям в соответствии МСФО (IAS) 37 представлено следующим образом:

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года	**1 199 986**	**20 296**	**61 982**	**1 282 264**
Создание/(восстановление) резерва	554 397	294 861	(4 301)	844 957
Оценочные резервы под ОКУ на 1 октября 2020 года (МСФО (IFRS) 9)	**1 754 383**	**315 157**	**57 681**	**2 127 221**
Резерв под обесценение на 1 января 2020года	**-**	**-**	**-**	**1 379 882**
Создание/(восстановление) резерва	-	-	-	(141 288)
Резерв под обесценение на 1 октября 2020 года (МСФО (IAS) 37)	**-**	**-**	**-**	**1 238 594**

Движение оценочных резервов под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за девять месяцев 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и движение резервов по прочим гарантиям в соответствии МСФО (IAS) 37 представлено следующим образом:

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2019 года	**2 661 424**	**63 968**	**306 079**	**3 031 471**
Создание/(восстановление) резерва	(302 813)	(31 728)	31 255	(303 286)
Оценочные резервы под ОКУ на 1 октября 2019 года (МСФО (IFRS) 9)	**2 358 611**	**32 240**	**337 334**	**2 728 185**
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	**-**	**-**	**-**	**40 647**
Создание/(восстановление) резерва	-	-	-	9 712
Резерв под обесценение на 1 октября 2019 года (МСФО (IAS) 37)	**-**	**-**	**-**	**50 359**

8.1.2. 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 октября и 1 января 2020 года балансовая стоимость обеспеченных ссуд и соответствующая справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, по соглашениям обратного РЕПО, представлены ниже.

	1 октября 2020 года		**1 января 2020 года**	
	Балансовая стоимость ссуд	**Справедливая стоимость обеспечения**	**Балансовая стоимость ссуд**	**Справедливая стоимость обеспечения**
ОФЗ	116 841 429	123 414 214	24 910 302	26 897 223
Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами	53 891 094	61 403 506	58 994	66 669
Еврооблигации РФ	31 460 855	34 038 176	3 321 919	3 644 559
Облигации, выпущенные российскими организациями	23 019 322	26 505 574	17 507 212	19 927 239
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	7 321 401	8 338 864	5 867 379	6 644 378
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	1 380 868	1 677 834	1 641 980	1 763 793
Еврооблигации, выпущенные казначейством США	245 771	245 599	-	-
Облигации, выпущенные ЦБ РФ	-	-	2 401 769	2 476 412
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	**234 160 740**	**255 623 767**	**55 709 555**	**61 420 273**

По состоянию на 1 января 2020 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ в сумме 336 421 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. п.5.11 Пояснительной информации) и облигации, выпущенные российскими кредитными организациями в сумме 10 691 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с клиентами, не являющихся кредитными организациями (см. п.5.11 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 1 октября 2020 года ссуды юридическим лицам с учетом обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, представлены в таблице ниже. Для целей настоящего раскрытия приводится балансовая стоимость основного долга обеспеченных и необеспеченных ссуд.

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	298 618 413	334 626 116	633 244 529
Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	10 767 682	18 966 350	29 734 032
Ссуды с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, и необеспеченные ссуды	12 997 632	184 857 748	197 855 380
Ссуды с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	16 837 123	16 837 123
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**322 383 727**	**555 287 337**	**877 671 064**

По состоянию на 1 октября 2020 года ссуды юридическим лицам, имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлены по видам обеспечения следующим образом:

1 октября 2020 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ценные бумаги	10 767 682	5 145 091	15 912 773
Недвижимое имущество	-	12 264 753	12 264 753
Корпоративные гарантии	-	1 556 506	1 556 506
Итого обеспеченные ссуды, предоставленные юридическим лицам	**10 767 682**	**18 966 350**	**29 734 032**

По состоянию на 1 января 2020 года ссуды юридическим лицам с учетом обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлены в таблице ниже. Для целей настоящего раскрытия приводится балансовая стоимость основного долга обеспеченных и необеспеченных ссуд.

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	183 945 640	364 208 831	548 154 471
Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	1 918 202	19 483 451	21 401 653
Ссуды с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, и необеспеченные ссуды	12 911 638	176 686 132	189 597 770
Ссуды с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	17 427 067	17 427 067
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**198 775 480**	**577 805 481**	**776 580 961**

По состоянию на 1 января 2020 года ссуды юридическим лицам, имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлены по видам обеспечения следующим образом:

1 января 2020 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Недвижимое имущество	-	15 747 807	15 747 807
Ценные бумаги	1 918 202	2 925 408	4 843 610
Корпоративные гарантии	-	804 239	804 239
Товары в обороте	-	5 997	5 997
Итого обеспеченные ссуды, предоставленные юридическим лицам	**1 918 202**	**19 483 451**	**21 401 653**

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 под обесценение. 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 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Автокредитование	49 828 359	105 561 108	62 511 829	124 526 301
Ипотечное кредитование	64 832 128	138 658 327	60 925 941	125 389 311
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и стоимость обеспечения	**114 660 487**	**244 219 435**	**123 437 770**	**249 915 612**

В течение девяти месяцев 2020 и 2019 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 106 221 тыс. руб. и 121 835 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В течение девяти месяцев 2020 и 2019 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 30 226 тыс. руб. и 314 723 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 № 199-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 риска, предусмотренных главой 3 Инструкции № 199-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 риска, предусмотренные главой 3 Инструкции № 199-И.

По состоянию на 1 октября 2020 года к обеспечению, которое соответствует требованиям Инструкции № 199-И, относятся гарантии банков развитых стран. Степень снижения кредитного риска за счет указанного обеспечения после применения коэффициентов риска 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 октября 2020 года	1 909 174	1 909 174	749 554	0,4
1 января 2020 года	1 964 310	1 964 310	392 862	0,2

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 199-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 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 (1)	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная с учетом условия о неттинге (2)	Отношение (2) к (1)
1 октября 2020 года	234 062 515	107 959 563	32 150 687	0,3
1 января 2020 года	56 639 679	31 806 565	9 841 739	0,3

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 199-И текущий кредитный риск по сделкам с ПФИ, заключенным на основании генерального соглашения, содержащего условие о ликвидационном неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство по результатам взаимозачёта требований и обязательств по контрагенту (см. п.5.15 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 октября и 1 января 2020 года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	61 897 309	22 566 447	34 067 775	7 619 338
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	-	-	17 500	17 500
Итого	**61 897 309**	**22 566 447**	**34 085 275**	**7 636 838**

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

Отчетная дата	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (2)	Отношение (2) к (1)
1 октября 2020 года	61 897 309	22 566 447	0,4
1 января 2020 года	34 067 775	7 619 338	0,2

8.1.3. Управление риском 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 октября 2020 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 17,1%, на 1 января 2020 года – 18,1% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

8.2. Риск ликвидности

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более года к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более года.
- 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. 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 октября и 1 января 2020 года представлены ниже.

	Допустимое значение	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	158,8	196,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	340,3	306,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	46,3	44,3

8.3. Рыночный риск

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

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, 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 (инвестиционные и торговые облигации в составе активов, а также прочие торговые позиции и производные финансовые инструменты), 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 позициям торгового портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVtPL), в результате изменения рыночных факторов.

	1 октября 2020 года	1 октября[6] 2019 года
VAR с учетом всех рисков	113 571	101 820
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	147 150	99 826
VAR с учетом риска изменения спрэда	35 709	-
VAR с учетом валютного риска	2 386	724

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по позициям портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVtOCI), в результате изменения рыночных факторов.

	1 октября 2020 года	1 октября[7] 2019 года
VAR с учетом всех рисков	789 178	435 464

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Банк использует метод стоимости базисного пункта (далее – «BP01»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также через анализ BP01 активов и пассивов, объединенных в зависимости от оставшихся сроков до погашения. Данный метод применяется для всех процентных позиций (как в банковской, так и в торговой книге), в результате изменения которых Банк может быть подвержен данному риску. Кроме того, для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (далее – «CPV»), который

[6] Расчет произведен в соответствии с методологией, действовавшей в 2019 году
[7] Расчет произведен в соответствии с методологией, действовавшей в 2019 году

отражает изменения текущей стоимости позиции по облигации в случае изменения кредитного спрэда на один базисный пункт.

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 торгового портфеля (FVtPL).

1 октября 2020 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	203	659	4 603	(7 528)	(494)	(2 557)
Долл. США	(652)	323	(218)	253	(67)	(361)
Евро	134	(71)	37	(23)	-	77
Сумма всех валют	(474)	865	4 388	(7 291)	(561)	(3 073)

1 октября 2019 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(657)	(857)	634	1 256	-	376
Долл. США	315	122	(316)	(333)	22	(190)
Евро	131	72	(8)	(294)	-	(99)
Сумма всех валют	(298)	(722)	220	548	22	230

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 портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVtOCI).

1 октября 2020 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(76)	(728)	(1 752)	(17 320)	(1 086)	(20 962)
Долл. США	-	-	-	-	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Сумма всех валют	(76)	(728)	(1 752)	(17 320)	(1 086)	(20 962)

1 октября 2019 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(2 942)	(1 347)	(3 523)	(17 922)	(32 427)	(58 161)
Долл. США	-	-	-	-	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Сумма всех валют	(2 942)	(1 347)	(3 523)	(17 922)	(32 427)	(58 161)

8.4. Процентный риск

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

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

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям банковской книги. В состав активов банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости. В состав обязательств входят депозиты, собственные

облигации и субординированный кредит. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 октября 2020 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(2 003)	(378)	(8 926)	(33 316)	(2 343)	(46 966)
Долл. США	1 228	3 923	(4 473)	(2 608)	76	(1 854)
Евро	(533)	(1 928)	1 031	(124)	(15)	(1 569)
Сумма всех валют	(1 148)	1 624	(12 367)	(36 025)	(2 282)	(50 198)

1 октября 2019 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(3 356)	(6 797)	(2 216)	(19 050)	(17 100)	(48 519)
Долл. США	552	1 027	(2 372)	(791)	(249)	(1 833)
Евро	(28)	(25)	(62)	(253)	(14)	(382)
Сумма всех валют	(2 753)	(5 737)	(4 638)	(20 075)	(17 363)	(50 566)

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

1 октября 2020 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
Рубли РФ	1 708 255	(1 751 693)
Долл. США	306 933	(534 166)
Евро	577 666	(165 442)
По сумме всех валют	2 574 397	(2 442 758)

1 октября 2019 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
Рубли РФ	1 215 535	(1 215 535)
Долл. США	(99 245)	99 067
Евро	623 338	(181 446)
По сумме всех валют	1 739 628	(1 297 914)

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 октября 2020 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.	4 358 657	(1 043 890)	203 703	(66 052)
Уменьшение на 200 б.п.	(4 358 657)	1 043 890	(203 703)	66 052

1 октября 2019 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п.	1 386 495	(330 399)	(725 172)	419 402
Уменьшение на 200 б.п.	(1 386 495)	330 399	725 172	(419 402)

8.5. Валютный риск

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

Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней, а также сделки с валютными и валютно-процентными ПФИ,

заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка.

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

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс. руб.	4 316 623	10 176 209	2 207 920	6 066 892
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	2,1	5,0	1,0	2,8

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

Для целей отчетности оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости – Уровни 1, 2 и 3. Уровни иерархии соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года.

На 1 октября 2020 года	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Итого**
Активы			
Торговые ценные бумаги	1 203 545	553 698	1 757 243
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 153 925	24 770 724	46 924 649
ПФИ	-	61 897 309	61 897 309
Итого финансовые активы	**23 357 470**	**87 221 731**	**110 579 201**
Обязательства			
ПФИ	-	80 941 124	80 941 124
Итого финансовые обязательства	**-**	**80 941 124**	**80 941 124**

На 1 января 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы			
Торговые ценные бумаги	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	30 848 288	108 085 678	138 933 966
необремененные ценные бумаги	30 169 092	108 085 678	138 254 770
обремененные по договорам прямого РЕПО	679 196	-	679 196
ПФИ	-	34 085 275	34 085 275
Итого финансовые активы	**30 848 288**	**142 170 953**	**173 019 241**
Обязательства			
ПФИ	-	36 365 304	36 365 304
Итого финансовые обязательства	**-**	**36 365 304**	**36 365 304**

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 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.

За девять месяцев 2020 года реклассификаций между уровнями иерархии в портфеле торговых ценных бумаг не производилось. За девять месяцев 2019 года торговые ценные бумаги были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень в сумме 102 217 тыс. руб.

За девять месяцев 2020 года реклассификаций между уровнями иерархии в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производилось. За девять месяцев 2019 года, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень в сумме 8 158 838 тыс. руб.

Изменения уровня иерархии справедливой стоимости ПФИ за девять месяцев 2020 и 2019 года не было.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

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

- Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность (далее – «КИБ») включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и торговое финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.
- Розничное банковское обслуживание включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, в том числе кредитование клиентов малого и среднего бизнеса, розничное кредитование (ипотечные кредиты, автокредиты и потребительские кредиты), услуги по банковским картам, ведение текущих счетов и срочных депозитов, операции с иностранной валютой.
- Прочая деятельность представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности.

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

Ниже представлены активы и обязательства Банка по сегментам по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года:

	1 октября 2020 года	**1 января 2020 года**
АКТИВЫ		
КИБ	1 071 845 811	917 766 045
Розничное банковское обслуживание	157 922 293	181 838 590
Прочая деятельность	92 029 533	119 374 954
Итого активы	**1 321 797 637**	**1 218 979 589**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	765 560 423	650 286 432
Розничное банковское обслуживание	337 167 877	321 221 666
Прочая деятельность	12 868 429	40 428 603
Итого обязательства	**1 115 596 729**	**1 011 936 701**

Ниже представлена информация по операционным сегментам за девять месяцев 2020 года.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:	19 027 659	10 110 625	(978 048)	28 160 236
процентные доходы	54 318 892	14 675 697	129 438	69 124 027
процентные расходы	(35 291 233)	(4 565 072)	(1 107 486)	(40 963 791)
Межсегментные доходы/(расходы)	(4 272 498)	(814 229)	5 086 727	-
Чистый процентный доход	**14 755 161**	**9 296 396**	**4 108 679**	**28 160 236**
Чистый комиссионный доход	2 789 980	2 505 567	-	5 295 547
Дивидендный доход	-	-	890 039	890 039
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(1 162 589)	542 637	(136 991)	(756 943)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	8 624	8 624
Прибыль от выбытия финансовых активов	3 728 527	28 011	-	3 756 538
Операционные доходы	**20 111 079**	**12 372 611**	**4 870 351**	**37 354 041**
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(7 759 263)	(5 005 469)	-	(12 764 732)
Чистые доходы от финансовой деятельности	**12 351 816**	**7 367 142**	**4 870 351**	**24 589 309**
Операционные расходы, в том числе:	(5 319 976)	(9 144 102)	(909 969)	(15 374 047)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(772 045)	(1 841 424)	-	(2 613 469)
обесценение основных средств	-	(15 728)	-	(15 728)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	1 833	1 833
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	**7 031 840**	**(1 776 960)**	**3 962 215**	**9 217 095**
Расход по налогу на прибыль				(1 770 287)
Прибыль				**7 446 808**

Информация по операционным сегментам за девять месяцев 2019 года представлена ниже.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:	22 403 995	8 130 654	(954 594)	29 580 055
процентные доходы	*70 657 080*	*14 413 123*	*2 192 665*	*87 262 868*
процентные расходы	(48 253 085)	(6 282 469)	(3 147 259)	(57 682 813)
Межсегментные доходы/(расходы)	(3 066 418)	1 062 294	2 004 124	-
Чистый процентный доход	**19 337 577**	**9 192 948**	**1 049 530**	**29 580 055**
Чистый комиссионный доход	2 507 941	4 116 685	-	6 624 626
Дивидендный доход	-	-	18 757	18 757
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(2 241 644)	1 020 302	(13 114)	(1 234 456)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(28 145)	(28 145)
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 585 818	90 145	-	1 675 963
Операционные доходы	**21 189 692**	**14 420 080**	**1 027 028**	**36 636 800**
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(5 539 477)	(2 606 127)	-	(8 145 604)
Чистые доходы от финансовой деятельности	**15 650 215**	**11 813 953**	**1 027 028**	**28 491 196**
Операционные расходы, в том числе:	(4 474 197)	(8 336 822)	(1 246 516)	(14 057 535)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(652 647)	(1 669 686)	-	(2 322 333)
обесценение основных средств	-	(24 885)	-	(24 885)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	1 494	1 494
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	**11 176 018**	**3 477 131**	**(217 994)**	**14 435 155**
Расход по налогу на прибыль				(2 956 713)
Прибыль				**11 478 442**

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2.2 Пояснительной информации.

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года (пересмотрено)
Активы РСБУ	**1 316 132 740**	**1 214 063 790**
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	2 900 103	(154 903)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	1 712 495	703 934
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(1 178 799)	(379 296)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	389 321	1 704 093
Корректировки в результате нетинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(249 926)	(259 679)
Прочие активы	2 091 703	3 301 650
Активы МСФО	**1 321 797 637**	**1 218 979 589**
Обязательства и собственные средства РСБУ	**1 316 132 740**	**1 214 063 790**
Начисленные операционные расходы	2 114 800	1 489 120
Собственные средства	1 454 834	1 191 055
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(553 972)	(663 469)
Отложенное и текущее налоговое обязательство	121 380	(124 514)
Корректировка резервов на возможные потери	1 500 268	1 436 501
Прочие обязательства	1 027 587	1 587 106
Обязательства и собственные средства МСФО	**1 321 797 637**	**1 218 979 589**

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам девяти месяцев 2020 и 2019 года. Данные за девять месяцев 2019 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2.2 Пояснительной информации.

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года (пересмотрено)
Финансовый результат РСБУ	**6 813 937**	**10 614 663**
Начисленный и отложенный налог на прибыль	1 121 131	2 687 081
Разница по резервам на возможные потери	1 045 262	(1 069 311)
Разница по резервам по ссудной задолженности	(408 970)	(855 626)
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	(633 271)	221 500
Прочее	(491 281)	(119 865)
Финансовый результат МСФО	**7 446 808**	**11 478 442**

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. 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 – дочерние компании 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 за девять месяцев 2020 и 2019 года проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2020 года, представлены следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	371 791	-	-	19 721 809	20 093 600
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 496 388	-	-	1 435 651	31 932 039
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	69 407 927	26 224 720	9 974 662	6 122 334	111 729 643
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	788 914	-	788 914
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 215 126	5 972 701	-	7 187 827
Прочие активы	372	-	927	234	1 533
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 688 912	297 873	68 378	6 678 354	9 733 517
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 258 914	-	1 195 440	8 050 972	69 505 326
Прочие обязательства	422 941	88	-	19 881	442 910
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	235 193	-	141	235 334
Безотзывные обязательства	1 531 686 365	226 122 520	13 441 302	206 294 237	1 977 544 424
Выданные гарантии и поручительства	1 205 491	272 853	-	17 943 177	19 421 521
Полученные гарантии и поручительства	496 172	-	-	140 709	636 881

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года, представлены следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	447 470	-	-	11 824 166	12 271 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 738 981	-	58 196	2 169 512	21 966 689
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	96 501 212	26 635 677	11 251 984	3 696 670	138 085 543
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	795 401	-	795 401
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	5 972 701	-	7 200 101
Прочие активы	3 355	-	-	1 512	4 867
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 883 378	569 723	19 615	10 105 438	41 578 154
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 990 698	-	343 542	4 636 925	26 971 165
Прочие обязательства	20 077	107	-	54 888	75 072
Резервы на возможные потери	-	-	-	509	509
Безотзывные обязательства	1 423 904 131	182 189 287	13 220 623	227 425 388	1 846 739 429
Выданные гарантии и поручительства	760 427	272 853	-	13 929 912	14 963 192
Полученные гарантии и поручительства	456 359	-	-	110 847	567 206

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2020 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	672 124	1 525 580	678 854	57 228	2 933 786
Процентные расходы	(995 062)	(16 312)	-	(117 921)	(1 129 295)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам	(484 810)	(603 610)	182 317	575 065	(331 038)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28 057 458)	-	(820 576)	(5 821 580)	(34 699 614)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 701	(2 128)	(267)	67 297	66 603
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	866 745	-	-	866 745
Комиссионные доходы	14 806	3 286	14 785	81 453	114 330
Комиссионные расходы	(53 195)	-	-	(157 822)	(211 017)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 528)	(266 899)	(135)	992 561	723 999
Прочие операционные доходы	23	-	-	1 868	1 891
Операционные расходы	-	-	-	(305)	(305)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2019 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	4 641 809	1 412 343	1 014 711	133 140	7 202 003
Процентные расходы	(3 022 257)	(9 875)	(5 914)	(95 119)	(3 133 165)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(171 851)	(83 020)	251 475	724 927	721 531
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 792 439	1 796	(345 025)	(3 487 030)	13 962 180
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	596	(2 319)	30	52 191	50 498
Комиссионные доходы	60 823	4 379	49 005	81 689	195 896
Комиссионные расходы	(132 720)	-	-	(190 526)	(323 246)
Изменение резерва по прочим потерям	(178)	(96 420)	(1 358)	768 021	670 065
Прочие операционные доходы	56	(1)	-	1 323	1 378
Операционные расходы	(140)	-	-	(31 563)	(31 703)

Остатки денежных средств, сложившиеся по операциям с ключевым управленческим персоналом, на 1 октября и 1 января 2020 года представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Средства на текущих и депозитных счетах	389 808	554 996
Резервы по выплате долгосрочных вознаграждений	329 832	296 161
Итого остатки по счетам обязательств и резервов в отношении ключевого управленческого персонала	**719 640**	**851 157**

Расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом за девять месяцев 2020 и 2019 года представлены в таблице ниже.

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Расходы по вознаграждениям	(188 757)	(199 953)
Процентные расходы	(6 868)	(13 486)
Итого расходы по ключевому управленческому персоналу	**(195 625)**	**(213 439)**

Информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу детально раскрыта в п.6.8 Пояснительной информации.

Председатель Правления К.О. Жуков-Емельянов

Заместитель Главного бухгалтера В.А. Старовойтов

3 ноября 2020 года