Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за девять месяцев 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА.....1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА..... 2-3

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2021 ГОДА..... 4-8

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2021 ГОДА.....9

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
НА 1 ОКТЯБРЯ 2021 ГОДА.....10-12

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2021 ГОДА 13

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ 14
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 14
1.1. Основные направления деятельности 14
1.2. Операционная среда 16
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности 17
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ 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. Изменения классификации 20
4.2.1. Финансовый результат по операциям хеджирования 20
4.2.2. Комиссионный доход по картам 20
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА 21
5.1. Денежные средства и их эквиваленты..... 21
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 21
5.2.1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 21
5.2.2. Производные финансовые инструменты..... 23
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 24
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 32
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости..... 34
5.6. Передача финансовых активов..... 36
5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации 36
5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 37
5.9. Прочие активы..... 38

5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации ... 38
5.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости ... 39
5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ... 40
5.13. Прочие обязательства ... 41
5.14. Уставный капитал ... 42
5.15. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету ... 42
5.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон ... 43
5.17. Условные обязательства кредитного характера ... 43
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 44
6.1. Процентные доходы ... 44
6.2. Процентные расходы ... 45
6.3. Чистый финансовый результат от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток ... 45
6.4. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ... 46
6.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов ... 46
6.6. Информация о сумме курсовых разниц ... 49
6.7. Информация о прочих операционных доходах ... 49
6.8. Информация об операционных расходах ... 50
6.9. Информация о вознаграждении работникам ... 50
6.10. Расходы по налогам и чистая прибыль ... 51
7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ 51
7.1. Информация о собственных средствах (капитале) ... 52
7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала ... 52
7.3. Прибыль на акцию и дивиденды ... 54
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 54
8.1. Кредитный риск ... 54
8.2. Риск ликвидности ... 63
8.3. Рыночный риск ... 63
8.4. Процентный риск ... 65
8.5. Валютный риск ... 67
9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ 67
10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ 69
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 73

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 2021 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.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	10 501 469	14 704 211
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	36 114 696	26 591 796
2.1	Обязательные резервы	5.1	10 263 505	12 351 304
3	Средства в кредитных организациях	5.1	75 764 490	42 688 939
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	52 470 296	60 111 106
4а	Производственные финансовые инструменты для целей хеджирования	5.2	11 713 153	18 622 225
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	878 670 060	967 256 297
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	24 463 706	46 928 712
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	74 491 628	67 990 323
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.7	7 200 101	7 187 827
9	Требование по текущему налогу на прибыль		566 429	248 159
10	Отложенный налоговый актив		3 415 307	3 483 665
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5.8	18 508 936	19 462 846
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		316 641	349 087
13	Прочие активы	5.9	5 559 542	13 031 896
14	**Всего активов**		**1 188 043 301**	**1 270 034 864**
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.11	924 127 142	976 273 066
16.1	*средства кредитных организаций*	*5.11.1*	*70 775 018*	*29 060 867*
16.2	*средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*	*5.11.2*	*853 352 124*	*947 212 199*
16.2.1	*вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей*		*264 502 432*	*271 316 628*
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	40 174 145	70 186 784
17.1	*вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей*		-	-
17а	*Производственные финансовые инструменты для целей хеджирования*	5.12	12 614 472	30 194 762
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		10 909	97 583
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Прочие обязательства	5.13	6 236 272	11 176 411
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	6 157 335	4 822 925
23	**Всего обязательств**		**976 705 803**	**1 062 556 769**
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)		(695 826)	1 575 416
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		8 769 410	8 656 492
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		(752 388)	313 769
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		79 293	59 814
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		160 097 528	153 033 123
36	**Всего источников собственных средств**		**211 337 498**	**207 478 095**
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 346 715 162	3 695 592 934
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.17	232 230 917	206 230 166
39	Условные обязательства некредитного характера		1 981 723	708 392

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

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

9 ноября 2021 года

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 2021 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.
1	2	3	4	5
1	**Процентные доходы, всего, в том числе:**	6.1	**43 608 367**	**52 288 241**
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5 331 308	5 332 952
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		33 358 295	41 826 290
1.3	от вложений в ценные бумаги		4 918 764	5 128 999
2	**Процентные расходы, всего, в том числе:**	6.2	**15 292 962**	**23 581 163**
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		836 088	3 242 063
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		14 456 874	20 339 086
2.3	по выпущенным ценным бумагам		-	14
3	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**		**28 315 405**	**28 707 078**
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	2 460 885	(14 620 279)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(864 603)	(1 602 938)
5	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери**		**30 776 290**	**14 086 799**
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	5 051 974	(16 033 786)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	(841)	(4 489)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	498 017	2 323 818
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		2 814	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.6	(5 042 989)	8 955 411
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	889 497	11 014 669
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.4,5.7	61 125	890 038
14	Комиссионные доходы		6 474 992	6 949 052
15	Комиссионные расходы		2 030 964	2 316 067
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	(19 479)	42 967
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.5	38 079	(36 048)
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.5	(1 301 458)	(1 607 589)
19	Прочие операционные доходы	6.7	9 891 644	18 340 731
20	Чистые доходы (расходы)		45 288 701	42 605 506
21	Операционные расходы	6.8	27 242 433	32 900 151
22	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	6.10	**18 046 268**	**9 705 355**
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	6.10	1 653 641	2 891 418
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.10	16 391 683	6 817 591
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.10	944	(3 654)
26	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	6.10	**16 392 627**	**6 813 937**

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	6.10	**16 392 627**	**6 813 937**
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		141 148	(18 708)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		141 148	(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		28 230	(2 344)
5	**Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль**		**112 918**	**(16 364)**
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.4	(3 929 413)	(93 081)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	(2 863 256)	(507 219)
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	6.4	(1 066 157)	414 138
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(611 493)	112 806
8	**Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль**		**(3 317 920)**	**(205 887)**
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(3 205 002)	(222 251)
10	**Финансовый результат за отчетный период**		**13 187 625**	**6 591 686**

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

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

9 ноября 2021 года

Акционерное общество "ЮниКредит Банк" ОГРН 1027739082106 ИНН 7710030411 г. МОСКВА AO UniCredit Bank

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)
на 1 октября 2021 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	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	159 674 302	160 811 020	
2.1	прошлых лет	7.1	150 492 750	141 247 154	35
2.2	отчетного года	7.1	9 181 552	19 563 866	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)**		**203 513 783**	**204 650 501**	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.1	5 539 431	5 988 854	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		2 779 256	2 046 384	
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	8 318 687	8 035 238	
29	**Базовый капитал, итого (строка 6–строка 28)**	7.1	**195 195 096**	**196 615 263**	
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)**		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36–строка 43)		-	-	
45	**Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)**	**7.1**	**195 195 096**	**196 615 263**	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	13 944 182	10 244 646	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**	**13 944 182**	**10 244 646**	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	7.1	13 944 182	10 244 646	
59	**Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)**	**7.1**	**209 139 278**	**206 859 909**	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 085 747 581	1 090 026 980	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 085 747 581	1 090 026 980	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 096 709 344	1 100 847 593	
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	17.978	18.038	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	7.2	17.978	18.038	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	7.2	19.070	18.791	
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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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		116 938	116 938	8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5.7	7 200 101	7 187 827	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**

9 ноября 2021 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 2021 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, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	**Данные на начало предыдущего отчетного года**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**1 939 342**	**8 577 583**	**-**	**(477 163)**	**3 393 320**	**-**	**-**	**95 214**	**151 877 376**	**205 851 833**
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-			(53 308)	(53 308)
3	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
4	**Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**1 939 342**	**8 577 583**	**-**	**(477 163)**	**3 393 320**	**-**	**-**	**95 214**	**151 824 068**	**205 798 525**
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	(577 058)	-	-	414 138	-	-	-	(42 967)	6 813 937	6 608 050
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-			6 813 937	6 813 937
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	(577 058)	-	-	414 138	-	-	-	(42 967)	-	(205 887)
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		-	-	-	-	(16 364)	-	-	-	-			23	(16 341)
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		-	-	-	-	-	-	477 163	-	-			-	477 163
12	**Данные за соответствующий отчетный период прошлого года**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**1 362 284**	**8 561 219**	**-**	**414 138**	**3 393 320**	**-**	**-**	**52 247**	**150 516 705**	**204 746 074**
13	**Данные на начало отчетного года**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**1 575 416**	**8 656 492**	**-**	**313 769**	**3 393 320**	**-**	**-**	**59 814**	**153 033 123**	**207 478 095**
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
15	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
16	**Данные на начало отчетного года (скорректированные)**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**1 575 416**	**8 656 492**	**-**	**313 769**	**3 393 320**	**-**	**-**	**59 814**	**153 033 123**	**207 478 095**
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	(2 271 242)	-	-	(1 066 157)	-	-	-	19 479	16 392 627	13 074 707
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-			16 392 627	16 392 627
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	(2 271 242)	-	-	(1 066 157)	-	-	-	19 479	-	(3 317 920)
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		-	-	-	-	112 918	-	-	-	-	-	-	-	112 918
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 328 222)	(9 328 222)
21.1	по обыкновенным акциям	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 328 222)	(9 328 222)
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	**Данные за отчетный период**		**40 438 324**	**-**	**7 837**	**(695 826)**	**8 769 410**	**-**	**(752 388)**	**3 393 320**	**-**	**-**	**79 293**	**160 097 528**	**211 337 498**

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

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

9 ноября 2021 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 2021 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	195 195 096	185 449 891	197 001 571	196 615 263	184 069 746
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		188 740 170	178 439 745	189 987 113	189 123 642	181 122 666
2	Основной капитал	7.1	195 195 096	185 449 891	197 001 571	196 615 263	184 069 746
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		188 740 170	178 439 745	189 987 113	189 123 642	181 122 666
3	Собственные средства (капитал)	7.1	209 139 278	202 636 309	209 493 689	206 859 909	197 368 837
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		202 076 665	196 195 510	202 245 173	200 615 730	194 392 582
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7.2	1 096 709 344	1 147 517 644	1 157 430 878	1 100 847 593	1 179 109 760
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.2	18.0	16.3	17.2	18.0	15.8
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.4	15.8	16.6	17.4	15.5
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2	7.2	18.0	16.3	17.2	18.0	15.8
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.4	15.8	16.6	17.4	15.5
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	7.2	19.1	17.7	18.1	18.8	16.7
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.5	17.2	17.5	18.3	16.4
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Антициклическая надбавка		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		1 347 284 920	1 389 565 291	1 389 479 363	1 401 116 723	1 498 225 072
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент		14.5	13.3	14.2	14.0	12.3
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14.1	12.9	13.7	13.5	12.1
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	133.3			131.6			154.9			180.4			158.8		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.2	447.9			481.4			543.2			446.3			340.3		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.2	42.6			42.1			41.1			45.0			46.3		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			20.9			20.9			19.5			17.1			17.1		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7		126.0			142.4			137.2			116.4			131.5		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12		3.4			3.5			3.4			3.5			3.6		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			18.2			18.2			14.0			14.2			14.0		
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-			-			-			-			-		
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-			-			-			-			-		
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		-			-			-			-			-		
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-			-			-			-			-		
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																
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		1 188 043 301
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		(8 325 396)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(7 127 593)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		187 460 259
7	Прочие поправки		12 765 651
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 347 284 920

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:		1 000 526 957
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 539 431
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		994 987 526
	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		18 673 643
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		13 829 021
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:		32 502 664
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		139 462 064
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		7 127 593
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		132 334 471
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		638 193 888
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		450 733 629
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		187 460 259
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		195 195 096
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 347 284 920
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 : строка 21)		14.5

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

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

9 ноября 2021 года

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 2021 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:		8 266 232	27 488 667
1.1.1	Проценты полученные		45 613 677	52 079 830
1.1.2	Проценты уплаченные		(17 382 819)	(19 918 443)
1.1.3	Комиссии полученные		6 521 706	7 438 117
1.1.4	Комиссии уплаченные		(2 079 090)	(2 348 499)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(2 008 648)	(570 045)
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		(5 042 989)	8 955 411
1.1.8	Прочие операционные доходы		14 834 720	4 485 060
1.1.9	Операционные расходы		(30 611 032)	(16 395 963)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(1 579 293)	(6 236 801)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		41 246 921	(46 194 270)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2 087 799	242 748
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(10 423 825)	(1 580 210)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		79 685 607	47 853 786
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		8 470 799	(2 997 483)
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		43 902 834	(85 687 931)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(81 795 179)	(3 772 989)
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(681 114)	(252 191)
1.3	**Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)**		**49 513 153**	**(18 705 603)**
2	**Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности**			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12 188 587)	(118 822 597)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		31 590 605	212 311 104
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(7 116 912)	(43 464 758)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 044 326	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(1 897 423)	(1 595 173)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		104 484	3 289
2.7	Дивиденды полученные	5.4, 5.7	25 624	890 038
2.8	**Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)**		**11 562 117**	**49 321 903**
3	**Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности**			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	7.3	(9 328 222)	(8 121 323)
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		(358 830)	(521 425)
3.5	**Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)**		**(9 687 052)**	**(8 642 748)**
4	**Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты**		**(1 849 085)**	**13 949 037**
5	**Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов**		**49 539 133**	**35 922 589**
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	57 074 019	53 468 401
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	106 613 152	89 390 990

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

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

9 ноября 2021 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за девять месяцев 2021 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 9 ноября 2021 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;

[1] Указание Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).
[2] Указание Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

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

Рейтинг, присвоенный Банку международным агентством Standard & Poor's:

	1 октября 2021 года	**1 января 2021 года**
Долгосрочный кредитный рейтинг	BBB-	BBB-
Прогноз изменения рейтинга	Стабильный	Негативный

Рейтинги, присвоенные Банку национальными агентствами:

	1 октября 2021 года		**1 января 2021 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 2021 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 51 дополнительных и 9 операционных офисов, а также представительство в Республике Беларусь; на 1 января 2021 года – 13 филиалов, 54 дополнительных и 13 операционных офисов, а также 10 представительств, включая представительство в Республике Беларусь.

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

Списочная численность персонала Банка на 1 октября и 1 января 2021 года составляет 4 480 и 4 212 человек соответственно.

1.2. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В 2020 году мировые цены на нефть резко упали, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России.

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

Помимо этого, с 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. COVID-19 существенно повлиял 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, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

Несмотря на то, что в 2021 году началась вакцинация населения, эпидемиологическая ситуация остается неопределенной. В целях противодействия распространению инфекции в Российской Федерации введены ограничительные меры, в том числе введение нерабочей недели с 28 октября по 7 ноября 2021 года.

Однако по большинству секторов экономики наблюдается восстановление, стабилизируются мировые цены на сырье, большинство организаций демонстрируют позитивные результаты на 1 октября 2021 года. Дальнейшее восстановление экономики тесно связано с эпидемиологической ситуацией и, как следствие, со степенью жесткости ограничительных мер.

С учетом положительных результатов работы в 2020 году в период прошлых карантинных мер, а также учитывая относительно короткий период ограничительных мер, Банк не видит дополнительных рисков, связанных с влиянием вышеуказанных мер. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего периода, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности.

Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Банка можно сделать вывод о том, что текущая экономическая ситуация не оказала существенного влияния на финансовые показатели Банка на 1 октября 2021 года.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование положительного финансового результата за девять месяцев 2021 года оказали процентные доходы по операциям кредитования юридических и физических лиц, доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и комиссионное вознаграждение от оказания клиентам услуг при наличии убытка от операций с иностранной валютой.

Финансовые результаты за девять месяцев 2021 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 2021 года.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2021 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2021 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 2020 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США/Руб.	72,7608	73,8757
Евро/Руб.	84,8755	90,6824

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 2021 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

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей промежуточной отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

В первом полугодии 2021 года Банк провел ряд изменений в оценках ожидаемых кредитных убытков. В частности, Банк обновил макроэкономический прогноз для отражения ожидаемых кредитных убытков с целью учета влияния последних изменений в экономике в соответствии с подходом международной группы ЮниКредит, в которую входит Банк, и требованиями МСФО (IFRS) 9.

В первом полугодии 2021 года Банк также пересмотрел модель по количественной оценке существенного увеличения кредитного риска. Так, был изменен подход к переходу между стадиями обесценения. Вместо упрощенного подхода по количественному определению существенного увеличения кредитного риска, основанного на измерении вероятностей дефолта на 12-месячном горизонте времени, со второго квартала 2021 года применяется целевой подход, основанный на измерении вероятностей дефолта на всем сроке действия финансового инструмента. Данное изменение является изменением в оценочных значениях и было отражено перспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Отдельная оценка количественного влияния изменения подхода к переходу между стадиями обесценения не проводилась, поскольку на структуру распределения кредитного портфеля по стадиям обесценения также повлияло обновление информации о контрагентах, включая данные финансовой отчетности.

Учетная политика Банка на 2021 год утверждена 11 января 2021 года. Основные изменения в Учетной политике на 2021 год по сравнению с Учетной политикой 2020 года представлены ниже:

- Комиссионные доходы и расходы, относимые к процентным, по кредитам, предоставляемым физическим лицам, подлежат равномерному признанию в течение срока кредита, вне зависимости от существенности суммы комиссии и срока кредита, при наличии возможности надёжно соотнести комиссионный доход или расход и кредит. При отсутствии такой возможности комиссионные доходы и расходы, относимые к процентным, по кредитам, предоставляемым физическим лицам, подлежат равномерному признанию в разрезе кредитного продукта (портфеля). При этом Банк ведёт учёт распределения таких доходов и расходов в разрезе кредитов с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.
- При превышении себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи формируется резерв под обесценение. При дальнейшем снижении чистой возможной цены продажи запасов, по которым признано обесценение, стоимость таких запасов уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения резерва под обесценение запасов. В случае если чистая возможная цена продажи ранее уцененных запасов повышается, такие запасы подлежат дооценке до чистой возможной цены продажи в пределах ранее признанной уценки, но не выше их себестоимости. Будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном порядку для основных средств, или относятся на расходы по мере их понесения в случае, если признаются несущественными. Критерий существенности устанавливается в размере 50% от стоимости запасов.

4.2. Изменения классификации

Согласно изменениям, внесенным Банком России в Указание № 4927-У и вступившим в силу с 1 апреля 2021 года, в промежуточной отчетности по состоянию на 1 октября 2020 года произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 октября 2021 года. Иные изменения классификации в промежуточной отчетности за девять месяцев 2020 года раскрыты ниже. С учетом данных изменений сравнительные данные за прошлый отчетный период дают более четкое представление о финансовых результатах и движении денежных средств.

4.2.1. Финансовый результат по операциям хеджирования

Банком произведены изменения классификации в отчетах о финансовых результатах и движении денежных средств за девять месяцев 2020 года для приведения их в соответствие с формой представления отчетности за девять месяцев 2021 года в части отражения финансового результата по операциям хеджирования в соответствии с Указанием № 4927-У.

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	**Первоначально отражено**	**Сумма реклассификации**	**Сумма после реклассификации**
Раздел 1. Прибыли и убытки			
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 431 645)	1 397 859	(16 033 786)
19. Прочие операционные доходы	2 364 522	15 976 209	18 340 731
21. Операционные расходы	(15 364 439)	(17 374 068)	(32 738 507)
Итого	**(30 431 562)**	**-**	**(30 431 562)**

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	**Первоначально отражено**	**Сумма реклассификации**	**Сумма после реклассификации**
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)	1 448 647	(570 045)
1.1.8. Прочие операционные доходы	2 360 675	2 124 385	4 485 060
1.1.9. Операционные расходы	(12 822 931)	(3 573 032)	(16 395 963)
Итого	**(12 480 948)**	**-**	**(12 480 948)**

4.2.2. Комиссионный доход по картам

Банком также произведены изменения классификации в отчете о финансовых результатах за девять месяцев 2020 года в части предусмотренного МСФО (IFRS) 15 зачета комиссионного дохода по картам на сумму возмещения клиентам расходов по программам лояльности (cash back) для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за девять месяцев 2021 года.

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	**Первоначально отражено**	**Сумма реклассификации**	**Сумма после реклассификации**
14. Комиссионные доходы	7 533 351	(584 299)	6 949 052
21. Операционные расходы (с учетом суммы реклассификации, раскрытых в п.4.2.1 Пояснительной информации)	(32 738 507)	584 299	(32 154 208)
Итого	**(25 205 156)**	**-**	**(25 205 156)**

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 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства	10 501 469	14 704 211
Средства в ЦБ РФ	36 116 197	26 596 807
Средства в кредитных организациях без риска потерь	70 260 492	28 129 316
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(10 263 505)	(12 351 304)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 501)	(5 011)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**106 613 152**	**57 074 019**
Средства в кредитных организациях с риском потерь	5 535 158	14 596 088
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(31 160)	(36 465)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	**112 117 150**	**71 633 642**

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 2021 года	1 января 2021 года
Производные финансовые инструменты	40 828 060	59 026 517
Долговые ценные бумаги	11 642 236	1 084 589
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**52 470 296**	**60 111 106**

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 2021 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»)	11 642 236	Руб.	4,50-7,95%	2025-2041
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**11 642 236**			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	-			

По состоянию на 1 января 2021 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»)	1 084 589	Руб.	4,50-7,70%	2025-2039
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 084 589**			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	-			

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года эмитент или его выпуски ценных бумаг в торговом портфеле имеют внешние рейтинги не ниже «BBB-», присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 11 642 236 тыс. руб. и 1 084 589 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 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 2021 года торговые ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и признанные в составе активов или обязательств, представлены в таблице ниже:

	1 октября 2021 года			1 января 2021 года		
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	382 284 902	21 310 359	18 142 177	465 052 123	24 719 374	25 063 344
Форвардные контракты	34 453 536	743 512	1 106 465	48 563 938	569 221	576 057
Опционы	62 814 416	1 953 584	1 953 584	72 391 202	2 950 183	2 950 183
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	349 466 003	4 742 580	5 992 575	391 451 543	11 591 681	10 828 605
Опционы	40 293 376	364 872	364 872	38 203 332	573 833	573 833
Итого торговые ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**29 114 907**	**27 559 673**		**40 404 292**	**39 992 022**

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года в составе ПФИ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются также ПФИ, которые признаются инструментами хеджирования и информация о которых представлена ниже.

	1 октября 2021 года			1 января 2021 года		
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
Хеджирование потоков денежных средств						
Свопы, в том числе:	458 769 285	5 487 167	5 937 885	365 923 752	8 172 086	14 373 517
Процентный своп	416 008 083	4 720 489	4 776 568	284 714 196	6 927 845	6 902 895
Валютно-процентный своп	42 761 202	766 678	1 161 317	81 209 556	1 244 241	7 470 622
Хеджирование справедливой стоимости финансовых активов						
Процентный своп	581 199 194	6 225 986	6 676 587	738 077 864	10 450 139	15 821 245
Итого хеджирующие ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**11 713 153**	**12 614 472**		**18 622 225**	**30 194 762**

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 2021 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 94% 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 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	542 952 096	533 228 330
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	213 759 620	323 508 982
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**756 711 716**	**856 737 312**
Ссуды, предоставленные физическим лицам	161 513 248	160 221 743
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	2 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**918 224 964**	**1 018 959 055**
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), в том числе:		
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(22 622 653)	(31 796 083)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(103 161)	(129 667)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(16 829 090)	(19 775 258)
по средствам, размещенным в ЦБ РФ	-	(1 750)
Итого оценочные резервы под ОКУ	**(39 554 904)**	**(51 702 758)**
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	520 329 443	501 432 247
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	213 656 459	323 379 315
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	**733 985 902**	**824 811 562**
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	144 684 158	140 446 485
Чистая задолженность по средствам, размещенным в ЦБ РФ	-	1 998 250
Всего чистая ссудная задолженность	**878 670 060**	**967 256 297**

По состоянию на 1 октября 2021 года заемщики, на долю которых приходится 57% 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 2021 года – 60%.

На 1 октября 2021 года балансовая стоимость прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 194 521 970 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 184 640 204 тыс. руб. На 1 октября и 1 января 2021 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года в составе ссуд, предоставленных юридическим лицам, отражены кредиты клиентам малого и среднего бизнеса в сумме 23 553 656 тыс. руб. (оценочные резервы – 3 375 188 тыс. руб.) и 23 895 597 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 613 680 тыс. руб.) соответственно.

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

1 октября 2021 года	**Предоставленные ссуды**	**За вычетом оценочных резервов под ОКУ**	**Чистая ссудная задолженность**
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	534 012 376	(22 525 741)	511 486 635
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	135 874 072	(22 791)	135 851 281
Межбанковское кредитование	79 597 325	(90 051)	79 507 274
Факторинг	7 227 943	(87 231)	7 140 712
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**756 711 716**	**(22 725 814)**	**733 985 902**

1 января 2021 года	**Предоставленные ссуды**	**За вычетом оценочных резервов под ОКУ**	**Чистая ссудная задолженность**
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	525 756 715	(31 638 455)	494 118 260
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	235 429 629	(43 609)	235 386 020
Межбанковское кредитование	90 708 826	(111 843)	90 596 983
Факторинг	4 842 142	(131 843)	4 710 299
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**856 737 312**	**(31 925 750)**	**824 811 562**

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2021 года	**Предоставленные ссуды**	**За вычетом оценочных резервов под ОКУ**	**Чистая ссудная задолженность**
Ипотечное кредитование	70 911 630	(2 581 348)	68 330 282
Автокредитование	46 571 593	(3 942 498)	42 629 095
Потребительские кредиты	38 578 946	(9 019 685)	29 559 261
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	5 451 079	(1 285 559)	4 165 520
Итого ссуды физическим лицам	**161 513 248**	**(16 829 090)**	**144 684 158**

1 января 2021 года	**Предоставленные ссуды**	**За вычетом оценочных резервов под ОКУ**	**Чистая ссудная задолженность**
Ипотечное кредитование	64 427 655	(3 108 601)	61 319 054
Автокредитование	44 118 175	(4 866 674)	39 251 501
Потребительские кредиты	45 441 561	(10 327 781)	35 113 780
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	6 234 352	(1 472 202)	4 762 150
Итого ссуды физическим лицам	**160 221 743**	**(19 775 258)**	**140 446 485**

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[3], по процентным доходам и комиссиям, начисленным по указанным активам, – в соответствии с Положением № 611-П[4]. 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). Резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ОКУ, формируемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка.

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам и корректировок до оценочных резервов под ОКУ за девять месяцев 2021 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 2021 года	**306 661**	**28 793 104**	**16 573 220**	**6 029 773**	**51 702 758**
Создание/(восстановление) резерва					
в том числе за счет изменение официального курса иностранной валюты	(184 545)	515 644	1 962 911	(4 746 080)	(2 452 070)
	(2 426)	(222 150)	(28 558)	-	(253 134)
Списание за счет резерва	-	(3 605 246)	(867 384)	-	(4 472 630)
Списание резерва в результате переуступки прав требования по ссудам	-	(5 940 457)	(2 393 713)	1 802 549	(6 531 621)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	-	1 308 467	1 308 467
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 октября 2021 года	**122 116**	**19 763 045**	**15 275 034**	**4 394 709**	**39 554 904**

Как видно из таблицы выше за девять месяцев 2021 года общая сумма восстановления резерва в результате переуступки прав требований по ссудам составила 6 531 621 тыс. руб., в том числе 3 374 828 тыс. руб. по сделке переуступки прав требований по ссуде одного юридического лица (52% общей суммы восстановления резерва и 57% суммы его восстановления в результате переуступки прав требований по ссудам юридических лиц). Сделка проводилась между не связанными друг с другом сторонами. Чистый убыток от проведения данной переуступки составил 6 674 тыс. руб., включая эффект от восстановления резерва (пруденциального резерва и его корректировок до резерва под ОКУ).

[3] 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»)

[4] 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, в том числе:	41 617	8 287 887	5 468 830	806 776	14 605 110
изменение 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).

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 уплаты процентов по ссуде и комиссионных платежей;
- изменение порядка расчета суммы вознаграждения, комиссии, процентных платежей.

По состоянию на 1 октября 2021 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 24,8% (227 530 113 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 23,9% (218 928 637 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,9% (8 601 476 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 23,0% (234 577 151 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 22,0% (224 386 452 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 1,0% (10 190 699 тыс. руб.).

В таблицах ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 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 2021 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 ОКУ**	**Оценочные резервы под ОКУ**
Кредиты банкам	-	-	-	99	99	(1)	1	-
Кредиты юридическим лицам	1 336 021	109 402	12 909	7 996 615	9 454 947	(8 998 297)	2 313 877	(6 684 420)
в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	6 139	10 969	7 531	3 700 503	3 725 142	(3 716 816)	1 839 429	(1 877 387)
Кредиты физическим лицам	1 795 988	947 674	802 942	11 848 908	15 395 512	(12 302 718)	(1 522 147)	(13 824 865)
Итого	**3 132 009**	**1 057 076**	**815 851**	**19 845 622**	**24 850 558**	**(21 301 016)**	**791 731**	**(20 509 285)**

На 1 января 2021 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 ОКУ**	**Оценочные резервы под ОКУ**
Кредиты банкам	-	-	-	99	99	(2)	2	-
Кредиты юридическим лицам	1 050 193	1 186 178	3 727 643	16 070 982	22 034 996	(19 470 303)	2 278 196	(17 192 107)
в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	25 328	41 026	19 502	4 290 698	4 376 554	(4 348 674)	1 388 548	(2 960 126)
Кредиты физическим лицам	1 792 113	1 673 551	1 354 940	12 865 034	17 685 638	(13 324 432)	(3 162 712)	(16 487 144)
Итого	**2 842 306**	**2 859 729**	**5 082 583**	**28 936 115**	**39 720 733**	**(32 794 737)**	**(884 514)**	**(33 679 251)**

По состоянию на 1 октября 2021 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 2,7% (24 850 558 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 1,0% (9 454 947 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,7% (15 395 512 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,9% (39 720 733 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,2% (22 034 996 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,7% (17 685 638 тыс. руб.).

Информация о чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 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 2021 года	Просроченная задолженность	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										
Кредитные организации	99	19 982 015	175 177 016	7 311 796	-	1 256 379	3 704 662	6 333 466	-	213 765 433
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	6 185 945	1 180 407	34 273 523	44 939 242	86 684 510	34 663 147	40 766 098	237 521 725	56 731 498	542 946 095
Физические лица	10 799 225	476 449	7 201 888	4 530 837	6 668 473	6 526 341	6 482 693	43 542 823	75 284 519	161 513 248
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	66	(540)	(4 400)	300	962	352	354	2 464	630	188
Итого ссуды клиентам	**16 985 335**	**21 638 331**	**216 648 027**	**56 782 175**	**93 353 945**	**42 446 219**	**50 953 807**	**287 400 478**	**132 016 647**	**918 224 964**
Резервы на возможные потери										
Кредитные организации	(1)	-	(46 179)	(70 730)	-	-	(5 206)	-	-	(122 116)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(6 162 091)	(771 554)	(547 142)	(4 120 237)	(1 081 667)	(947 744)	(960 144)	(3 460 151)	(1 712 315)	(19 763 045)
Физические лица	(10 326 507)	(306 850)	(761 762)	(156 884)	(221 535)	(212 065)	(211 556)	(1 788 720)	(1 289 155)	(15 275 034)
Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	2 758 047	(296 972)	(542 593)	(1 589 936)	(502 323)	(448 272)	(451 890)	(2 098 467)	(1 222 303)	(4 394 709)
Итого оценочные резервы под ОКУ	**(13 730 552)**	**(1 375 376)**	**(1 897 676)**	**(5 937 787)**	**(1 805 525)**	**(1 608 081)**	**(1 628 796)**	**(7 347 338)**	**(4 223 773)**	**(39 554 904)**
Итого чистая ссудная задолженность	**3 254 783**	**20 262 955**	**214 750 351**	**50 844 388**	**91 548 420**	**40 838 138**	**49 325 011**	**280 053 140**	**127 792 874**	**878 670 060**

На 1 января 2021 года	Просроченная задолженность	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	-	-	2 000 000	-	-	-	-	-	-	2 000 000
Кредитные организации	99	33 272 822	268 364 064	6 060 876	5 717 055	3 357 150	3 715 893	3 026 373	-	323 514 332
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	14 650 160	502 153	16 638 843	38 836 365	51 521 272	50 418 230	43 864 890	237 379 528	79 410 955	533 222 396
Физические лица	12 228 894	65 314	8 008 367	4 899 654	7 107 663	7 025 327	6 958 828	44 501 966	69 425 730	160 221 743
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	157	(549)	(4 284)	339	484	510	430	2 608	889	584
Итого ссуды клиентам	**26 879 310**	**33 839 740**	**295 006 990**	**49 797 234**	**64 346 474**	**60 801 217**	**54 540 041**	**284 910 475**	**148 837 574**	**1 018 959 055**
Резервы на возможные потери										
Кредитные организации	(2)	-	(129 813)	(49 542)	(50 586)	(20 377)	(43 401)	(12 940)	-	(306 661)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(13 920 179)	(302 624)	(1 298 203)	(708 300)	(2 401 799)	(1 542 997)	(3 805 827)	(3 725 691)	(1 087 484)	(28 793 104)
Физические лица	(11 170 352)	(45 558)	(811 162)	(189 696)	(275 869)	(267 029)	(254 103)	(2 073 321)	(1 486 130)	(16 573 220)
Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	2 628 077	(7 472)	(948 262)	(350 630)	(998 023)	(711 399)	(1 473 764)	(2 744 634)	(1 423 666)	(6 029 773)
Итого оценочные резервы под ОКУ	**(22 462 456)**	**(355 654)**	**(3 187 440)**	**(1 298 168)**	**(3 726 277)**	**(2 541 802)**	**(5 577 095)**	**(8 556 586)**	**(3 997 280)**	**(51 702 758)**
Итого чистая ссудная задолженность	**4 416 854**	**33 484 086**	**291 819 550**	**48 499 066**	**60 620 197**	**58 259 415**	**48 962 946**	**276 353 889**	**144 840 294**	**967 256 297**

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

По состоянию на 1 октября 2021 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	12 359 886	Руб.	5,70%-6,70%	2026-2031
Облигации, выпущенные российскими организациями	8 669 877	Руб.	5,30%-8,20%	2023-2050
Облигации, выпущенные субъектами РФ и органами местного самоуправления	1 527 870	Руб.	7,38%	2028
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 280 284	Руб.	7,20%-7,65%	2022
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	507 690	Руб.	6,80%	2023
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**24 345 607**			
Долевые ценные бумаги и доли	118 099	Руб.		
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**24 463 706**			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	-			

По состоянию на 1 января 2021 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	34 442 104	Руб.	6,00%-8,15%	2024-2033
Облигации, выпущенные российскими организациями	10 096 156	Руб.	5,30%-9,75%	2023-2050
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 759 238	Руб.	7,15%-7,65%	2021-2022
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	513 115	Руб.	6,80%	2023
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**46 810 613**			
Долевые ценные бумаги и доли	118 099	Руб.		
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**46 928 712**			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	-			

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 99% портфеля, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 22 557 633 тыс. руб. и 44 972 531 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. На 1 октября и 1 января 2021 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в обеспечение по договорам прямого РЕПО не передавались.

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

	1 октября 2021 года	**1 января 2021 года**
Финансовая деятельность	6 831 317	8 193 186
Производство химических веществ и химических продуктов	1 026 480	1 052 010
Транспорт	812 080	850 960
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	**8 669 877**	**10 096 156**

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

	1 октября 2021 года	**1 января 2021 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 резерва под обесценение	-	-
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	**118 099**	**118 099**

Информация о движении резервов на возможные потери за девять месяцев 2021 и 2020 года по вложениям в долевые ценные бумаги представлена в таблице ниже. Поскольку в соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв под ОКУ по вложениям в долевые ценные бумаги не формируется, к пруденциальному резерву на возможные потери применяется корректировка, приводящая сумму резерва к нулевому значению.

	9 месяцев 2021 года	**9 месяцев 2020 года**
Резерв на возможные потери на начало отчетного периода	**1 161**	**1 155**
Создание/(восстановление) резерва	-	-
Резерв на возможные потери на конец отчетного периода	**1 161**	**1 155**
Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	(1 161)	(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 2021 года	1 января 2021 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 2021 и 2020 года доходы Банка по долевым инструментам в виде полученных дивидендов составили 25 624 тыс. руб. и 23 293 тыс. руб. соответственно.

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

По состоянию на 1 октября 2021 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ	74 520 986	Руб.	4,5%-7,95%	2025-2031
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**74 520 986**			
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(29 358)			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**74 491 628**			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	4 513 876			

По состоянию на 1 января 2021 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ	68 058 155	Руб.	4,27%-7,65%	2026-2030
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**68 058 155**			
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(67 832)			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**67 990 323**			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	-			

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года эмитент или его выпуски ценных бумаг в портфеле по амортизированной стоимости имеют внешние рейтинги не ниже «BBB-», присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 74 491 628 тыс. руб. и 67 990 323 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. На 1 октября и 1 января 2021 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

Информация в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и на 1 октября 2021 года переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО и соответствующих обязательствах раскрыта в п.5.6 Пояснительной информации. По состоянию на 1 января 2021 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 2021 года представлена ниже:

	Резерв на возможные потери	Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2021 года	**-**	**67 832**	**67 832**
Изменение резерва, в том числе:	**-**	**(38 079)**	**(38 079)**
создание резерва	-	4 775	4 775
восстановление резерва	-	(42 854)	(42 854)
Списание резерва в результате продажи	-	(395)	(395)
Оценочные резервы под ОКУ на 1 октября 2021 года	**-**	**29 358**	**29 358**

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	**-**	**-**	**-**
Изменение резерва, в том числе:	**-**	**36 048**	**36 048**
создание резерва	-	36 048	36 048
восстановление резерва	-	-	-
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. Одновременно Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных в качестве обеспечения денежных средств и включает их в состав средств клиентов. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для операций кредитования, и в соответствии с требованиями, установленными биржами.

По состоянию на 1 октября 2021 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, представлены ниже:

1 октября 2021 года	**Балансовая стоимость переданных активов**	**Балансовая стоимость привлеченных кредитов**
ОФЗ, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 513 876	4 078 540
Итого	**4 513 876**	**4 078 540**

5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 октября 2021 года		**1 января 2021 года**	
	Объем вложений	**Доля участия**	**Объем вложений**	**Доля участия**
ООО «ЮниКредит Лизинг» (Россия)	1 227 400	100%	1 227 400	100%
БАРН Б.В. (Нидерланды)	6 033 031	40%	6 033 031	40%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	**7 260 431**		**7 260 431**	
За вычетом резерва под обесценение	(60 330)		(72 604)	
Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	**7 200 101**		**7 187 827**	

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 2021 и 2020 года доходы Банка в виде дивидендов, полученных от дочерних и зависимых организаций, составили 35 501 тыс. руб. и 866 745 тыс. руб. соответственно.

5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Основные средства	58 052 865	55 622 375
Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	2 332 626	2 209 795
Нематериальные активы	16 434 045	14 349 139
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	13 920	13 618
Итого основные средства и нематериальные активы	**76 833 456**	**72 194 927**
Амортизационные отчисления по основным средствам	(48 024 074)	(45 839 703)
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16	(1 334 192)	(1 031 956)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(10 418 836)	(8 802 985)
Итого амортизационные отчисления	**(59 777 102)**	**(55 674 644)**
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	**17 056 354**	**16 520 283**
Капитальные вложения в основные средства	482 330	933 198
Капитальные вложения в нематериальные активы	954 426	1 939 913
Материальные запасы	37 502	92 437
За вычетом резервов на возможные потери	(21 676)	(22 985)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	**18 508 936**	**19 462 846**
Основные средства	10 503 365	10 706 503
Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	998 434	1 177 839
Нематериальные активы	6 969 635	7 486 067
Материальные запасы	37 502	92 437

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

Чистая балансовая стоимость активов в форме права пользования по договорам финансовой аренды по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года представлена следующими видами активов:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Здания, сооружения	864 465	1 038 378
Земля	133 647	138 190
Прочие	322	1 271
Итого права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	**998 434**	**1 177 839**

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное имущество балансовой стоимостью 4 559 652 тыс. руб. и 3 884 708 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года балансовая стоимость полностью самортизированных нематериальных активах составила 3 988 544 тыс. руб. и 3 165 003 тыс. руб. соответственно.

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом.

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	2 130 391	10 214 637
Средства в расчетах	1 274 091	880 862
Требования по комиссиям	1 035 256	1 007 409
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам	17 257	8 776
Прочие требования финансового характера	115 612	69 487
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	**4 572 607**	**12 181 171**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 050 667)	(1 031 450)
Итого прочие финансовые активы	**3 521 940**	**11 149 721**
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 887 117	2 664 013
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	56 974	96 867
Авансы работникам	3 025	3 273
Прочие требования нефинансового характера	509 039	660 556
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	**3 456 155**	**3 424 709**
За вычетом резерва под обесценение	(1 418 553)	(1 542 534)
Итого прочие нефинансовые активы	**2 037 602**	**1 882 175**
Итого прочие активы	**5 559 542**	**13 031 896**

Информация о движении резерва на возможные потери и о движении оценочного резерва под ОКУ по прочим активам за девять месяцев 2021 и 2020 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, 5.3, 5.4 и 5.5 Пояснительной информации. По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 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 2021 года	1 января 2021 года
Кредиты и депозиты	43 768 280	18 194 685
Корреспондентские счета и средства в расчетах	19 869 623	9 183 996
Средства привлеченные по соглашениям РЕПО	7 127 593	1 664 854
Обязательства по уплате процентов	9 522	17 332
Итого средства кредитных организаций	**70 775 018**	**29 060 867**

Информация о привлеченных денежных средствах по соглашениям РЕПО представлена в таблицах ниже (см. п 5.2.1, 5.4, 5.5, 5.6, 8.1.2. Пояснительной информации).

1 октября 2021 года	**Балансовая стоимость привлеченных кредитов**	**Балансовая стоимость переданных активов**
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги собственного портфеля	4 078 540	4 513 876
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	3 049 053	3 658 886
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение	**7 127 593**	**8 172 762**

1 января 2021 года	**Балансовая стоимость привлеченных кредитов**	**Балансовая стоимость переданных активов**
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	1 664 854	1 728 806
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение	**1 664 854**	**1 728 806**

5.11.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Срочные депозиты	504 464 944	620 295 344
Депозиты до востребования	341 289 074	317 171 481
Обязательства по уплате процентов	7 598 106	9 745 374
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**853 352 124**	**947 212 199**

Ниже представлены средства клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Оптовая и розничная торговля	145 900 356	154 775 769
Обрабатывающие производства, в том числе:	139 518 478	211 986 999
- химическое производство	43 914 824	42 633 151
- производство машин и оборудования	43 047 647	50 862 949
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	25 198 710	83 078 092
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	15 756 090	14 189 690
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	7 403 566	13 719 391
- обработка древесины и производство изделий из дерева	2 291 594	1 365 719
- текстильное и швейное производство	1 839 084	4 178 138
- производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	66 963	1 959 869
Добыча полезных ископаемых, в том числе:	104 372 843	137 567 400
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	99 792 795	133 343 524
Операции с недвижимым имуществом	78 535 554	89 568 900
Финансовая деятельность	42 813 813	18 918 049
Транспорт и связь	22 070 225	19 263 434
Государственное управление/обязательное социальное обеспечение	21 878 305	5 135 557
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 510 422	8 293 658
Строительство	10 747 893	20 153 885
Сельское и лесное хозяйство, рыболовство	5 731 091	5 395 950
Прочие	4 770 712	4 835 970
Физические лица	264 502 432	271 316 628
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**853 352 124**	**947 212 199**

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 2021 года	1 января 2021 года
Обязательства по ПФИ	40 174 145	70 186 784
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**40 174 145**	**70 186 784**

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

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	2 775 216	6 446 605
Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16)	1 053 151	1 171 317
Средства в расчетах	659 254	689 371
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	-	346 081
Сальдо расчетов по выданным банковским гарантиям (обязательства за вычетом требований)	(89 592)	(73 903)
Итого прочие финансовые обязательства до вычета резерва	**4 398 029**	**8 579 471**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	2 849	11 639
Итого прочие финансовые обязательства	**4 400 878**	**8 591 110**
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 076 652	1 303 457
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	293 824	734 625
Расчеты с прочими кредиторами	253 021	324 612
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	211 897	222 607
Итого прочие нефинансовые обязательства	**1 835 394**	**2 585 301**
Итого прочие обязательства	**6 236 272**	**11 176 411**

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 2021 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 и условные обязательства по закрытию подразделений Банка.

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам некредитного характера за девять месяцев 2021 и 2020 года представлена ниже

.

	Остаток на 1 января 2021 года	Восстановление резервов	Создание резервов	Списание резервов	Остаток на 1 октября 2021 года
Резервы по судебным искам	188 310	(615 341)	605 841	-	178 810
Резервы по изменению сетевой структуры подразделений	34 297	-	-	(1 210)	33 087
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	**222 607**	**(615 341)**	**605 841**	**(1 210)**	**211 897**

	Остаток на 1 января 2020 года	Восстановление резервов	Создание резервов	Списание 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**

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 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 2021 и 2020 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 2021 года	**Валовая сумма признанных требований/ обязательств**	**Сумма взаимозачета, признанная в балансе**	**Сумма взаимозачета финансовых инструментов**	**Денежное обеспечение**	
Требования по ПФИ	40 827 828	-	22 154 416	1 178 981	17 494 431
Обязательства по ПФИ	40 174 029	-	22 154 416	-	18 019 613
Требования по РЕПО	135 874 072	-	135 874 072	-	-
Обязательства по РЕПО	7 127 593	-	7 127 593	-	-

			Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенциальная нетто величина финансовых активов/ обязательств после взаимозачета
1 января 2021 года	**Валовая сумма признанных требований/ обязательств**	**Сумма взаимозачета, признанная в балансе**	**Сумма взаимозачета финансовых инструментов**	**Денежное обеспечение**	
Требования по ПФИ	59 026 263	-	36 008 599	2 584 899	20 432 765
Обязательства по ПФИ	70 186 533	-	36 008 599	-	34 177 934
Требования по РЕПО	235 429 629	-	235 429 629	-	-
Обязательства по РЕПО	1 664 854	-	1 664 854	-	-

По состоянию на 1 октября 2021 года сумма активов и обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 232 тыс. руб. и 116 тыс. руб. соответственно, на 1 января 2021 года сумма активов и обязательств – 254 тыс. руб. и 251 тыс. руб. соответственно (см. п.8.1.2. 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 2021 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон представлены следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Оценочный резерв по условным обязательствам кредитного характера	4 145 050	3 296 489
Оценочный резерв по обязательствам по предоставлению гарантий и аккредитивов	1 642 523	913 494
Резерв по операциям с резидентами офшорных зон	369 762	612 942
Итого резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	**6 157 335**	**4 822 925**

5.17. 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 2021 года условные обязательства кредитного характера по их видам представлены следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Неиспользованные кредитные линии	408 847 047	424 588 097
Обязательства по выданным гарантиям,	232 230 917	206 230 166
в том числе по непокрытым аккредитивам	54 713 503	46 180 692
Аккредитивы	1 442 537	1 713 952
Итого условных обязательств кредитного характера	**642 520 501**	**632 532 215**
Оценочный резерв под ОКУ	(4 145 050)	(3 296 489)
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	**638 375 451**	**629 235 726**

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантии и аккредитивы) на сумму 2 473 328 тыс. руб. и 4 420 022 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 2021 года представлена ниже.

	Резерв на возможные потери	Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2021 года	**4 318 879**	**(1 022 390)**	**3 296 489**
Изменение резерва, в том числе:	**7 734**	**840 827**	**848 561**
создание резерва	8 983 675	2 405 127	11 388 802
восстановление резерва	(8 975 941)	(1 564 300)	(10 540 241)
Оценочные резервы под ОКУ на 1 октября 2021 года	**4 326 613**	**(181 563)**	**4 145 050**

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**

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы

Информация о процентных доходах по видам активов за девять месяцев 2021 и 2020 года приведена в следующей таблице:

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	41 597 368	48 298 365
по ссудам, предоставленным клиентам лицам, не являющимся кредитными организациями	33 358 295	41 826 290
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	5 324 188	5 304 364
по вложениям в ценные бумаги	2 907 765	1 139 123
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	7 120	28 588
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 847 128	3 892 002
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	**43 444 496**	**52 190 367**
Прочие процентные доходы	163 871	97 874
Итого процентные доходы	**43 608 367**	**52 288 241**

6.2. Процентные расходы

Информация о процентных расходах по видам привлеченных средств за девять месяцев 2021 и 2020 года приведена в следующей таблице:

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Срочные депозиты юридических лиц	11 079 025	15 280 882
Вклады физических лиц	2 157 164	3 965 332
Средства кредитных организаций	836 088	3 242 063
Текущие/расчетные счета юридических лиц	795 834	799 136
Текущие счета физических лиц	424 851	293 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	**15 292 962**	**23 581 163**

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, представлены следующим образом. Данные за девять месяцев 2020 года представлены с учетом изменения классификации, раскрытой в п.4.2 Пояснительной информации.

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Чистая прибыль/(убыток) от торговли	(1 975 826)	(540 371)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	7 027 800	(15 493 415)
Итого чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**5 051 974**	**(16 033 786)**
Чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами	(841)	(4 489)
Итого чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(841)**	**(4 489)**

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

Чистый финансовый результат, признанный в составе прочего совокупного дохода по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен следующим образом.

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Изменение оценочного резерва под ОКУ	19 479	(42 967)
Перенос в состав прибыли накопленной переоценки по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(350 629)	(1 872 097)
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	(1 066 157)	414 138
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 532 106)	1 407 845
Итого чистый убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**(3 929 413)**	**(93 081)**

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 2021 года	9 месяцев 2020 года
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	498 017	2 323 818
Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**498 017**	**2 323 818**

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 2021 и 2020 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 2021 года	**51 744 234**	**45 674 050**	**59 814**	**20 102**	**67 832**	**-**	**7 717 200**	**7 893 777**	**72 604**
В том числе резервы по:									
ссудной задолженности	51 702 758	45 672 985	-	-	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	41 476	1 065	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	**(2 460 885)**	**2 301 466**	**19 479**	**793**	**(38 079)**	**-**	**1 313 732**	**(270 291)**	**(12 274)**
создание резервов	39 792 503	37 338 356	61 961	11 018	4 775	-	14 906 306	12 493 303	-
восстановление резервов	(42 253 388)	(35 036 890)	(42 482)	(10 225)	(42 854)	-	(13 592 574)	(12 763 594)	(12 274)
Списание за счет резерва	**(4 472 630)**	**(4 472 630)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(63 392)**	**(63 392)**	**-**
Списание резерва в результате переуступки прав требований по ссудам	**(6 531 621)**	**(8 334 170)**	**-**	-	**(395)**	**-**	**(20 489)**	**(20 522)**	**-**
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	1 308 467	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2021 года	**39 587 565**	**35 168 716**	**79 293**	**20 895**	**29 358**		**8 947 051**	**7 539 572**	**60 330**
В том числе резервы по:									
ссудной задолженности	39 554 904	35 160 195	-	-	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	32 661	8 521	-	-	-	-	-	-	-

	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	43 449 395	44 944 810	-	-	-	-	-	-	-
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	52 616 126	51 215 578	-	-	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	64 360	1 281	-	-	-	-	-	-	-

6.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Доходы от операций с иностранной валютой	65 482 363	131 263 026
Расходы от операций с иностранной валютой	(70 525 352)	(122 307 615)
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	**(5 042 989)**	**8 955 411**
Доходы от переоценки иностранной валюты	480 996 841	992 340 516
Расходы от переоценки иностранной валюты	(480 107 344)	(981 325 847)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**889 497**	**11 014 669**
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	**(4 153 492)**	**19 970 080**

6.7. Информация о прочих операционных доходах

Информация о прочих операционных доходах Банка за девять месяцев 2021 и 2020 года приведены в следующей таблице. Данные за девять месяцев 2020 года представлены с учетом изменения классификации, раскрытой в п.4.2 Пояснительной информации.

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Доходы от переоценки справедливой стоимости по операциям хеджирования	9 036 345	15 976 209
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	194 451	156 110
Доходы в результате переуступки прав требования по ссудам	151 355	1 195 351
Доходы от операций по привлеченным средствам	137 395	107 885
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	83 704	20 792
Доходы от сдачи имущества в аренду	74 998	72 604
Доходы от оказания консультационных услуг	59 056	255 928
Доходы от оказания маркетинговых и рекламных услуг	5 799	339 366
Прочие доходы	148 541	216 486
Итого прочие операционные доходы	**9 891 644**	**18 340 731**

Доходы от переоценки по операциям хеджирования за девять месяцев 2021 года включают в себя корректировку балансовой стоимости объектов хеджирования в сумме 3 786 783 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 5 249 562 тыс. руб.

Доходы от переоценки по операциям хеджирования за девять месяцев 2020 года включают в себя корректировку балансовой стоимости объектов хеджирования в сумме 6 888 563 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 9 087 646 тыс. руб.

6.8. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах Банка за девять месяцев 2021 и 2020 года приведены в следующей таблице. Данные за девять месяцев 2020 года представлены с учетом изменения классификации, раскрытой в п.4.2 Пояснительной информации.

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Расходы от переоценки справедливой стоимости по операциям хеджирования	10 392 376	17 374 068
Расходы на содержание персонала	7 115 445	7 100 836
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	2 815 821	2 622 365
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	2 215 736	1 284 462
Расходы по налогам и сборам	884 632	745 943
Организационные и управленческие расходы	713 912	1 108 911
Расходы по страхованию	712 592	684 265
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	614 444	634 604
Расходы по аренде, ремонту и информационным услугам	314 960	160 815
Расходы на охрану	223 797	238 377
Расходы от переуступки прав требований	94 371	48 469
Расходы на рекламу	72 729	141 220
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	68 228	47 463
Прочие расходы	1 003 390	708 353
Итого операционные расходы	**27 242 433**	**32 900 151**

Расходы от переоценки по операциям хеджирования за девять месяцев 2021 года включают в себя корректировку балансовой стоимости обязательств на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования в сумме 8 351 671 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 2 040 705 тыс. руб.

Расходы от переоценки по операциям хеджирования за девять месяцев 2020 года включают в себя корректировку балансовой стоимости обязательств на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования в сумме 4 644 329 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 12 729 739 тыс. руб.

6.9. Информация о вознаграждении работникам

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

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	5 865 908	5 828 406
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 249 537	1 272 430
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	**7 115 445**	**7 100 836**

Расходы по начислению вознаграждений ключевому управленческому персоналу представлены следующим образом:

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Краткосрочные вознаграждения	142 601	140 791
Долгосрочные вознаграждения	95 433	44 428
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	2 806	3 538
Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу	**240 840**	**188 757**

6.10. Расходы по налогам и чистая прибыль

Информация о расходах Банка по налогам за девять месяцев 2021 и 2020 года приведены в таблице ниже.

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Прибыль до налогообложения	**18 046 268**	**9 705 355**
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 002 020)	(5 455 151)
(Расходы)/восстановление расходов по отложенному налогу на прибыль	(651 621)	2 563 733
Итого расходы по налогам	**(1 653 641)**	**(2 891 418)**
Прибыль за отчетный период, в том числе:	**16 392 627**	**6 813 937**
прибыль от продолжающейся деятельности	16 391 683	6 817 591
убыток от прекращенной деятельности	944	(3 654)

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 (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 резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П, и не учитывает корректировки стоимости активов, обязательств и резервов, предусмотренные МСФО (IFRS) 9.

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П[5] представлена ниже.

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Основной капитал	195 195 096	196 615 263
в том числе базовый капитал	195 195 096	196 615 263
Дополнительный капитал	13 944 182	10 244 646
Собственные средства (капитал)	**209 139 278**	**206 859 909**

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года включают следующие инструменты.

Наименование инструмента капитала	**1 октября 2021 года**	**1 января 2021 года**
Основной капитал, в том числе:	**195 195 096**	**196 615 263**
Базовый капитал, в том числе:	**195 195 096**	**196 615 263**
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	9 181 552	19 563 866
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	150 492 750	141 247 154
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	8 318 687	8 035 238
нематериальные активы	5 539 431	5 988 854
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	**13 944 182**	**10 244 646**
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	8 769 410	8 656 492
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	5 174 772	1 588 154
Собственные средства (капитал)	**209 139 278**	**206 859 909**

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 2021 и 2020 года в составе капитала, раскрыта в п.6.4 Пояснительной информации.

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала с применением финализированного подхода, предусмотренного главой 3 Инструкции № 199-И[6].

[5] Положение Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»)

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

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 096 709 344	1 100 847 593
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 085 747 581	1 090 026 980
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 085 747 581	1 090 026 980

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 2021 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:	**1 096 709 344**	**1 085 747 581**	**1 085 747 581**
Кредитный риск	914 266 767	903 305 004	903 305 004
Операционный риск	105 066 188	105 066 188	105 066 188
Рыночный риск	59 260 716	59 260 716	59 260 716
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	18 115 673	18 115 673	18 115 673

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года.

	Значение для норматива Н1.0 (пересмотрено)	Значение для норматива Н1.1 (пересмотрено)	Значение для норматива Н1.2 (пересмотрено)
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе (пересмотрено):	**1 100 847 593**	**1 090 026 980**	**1 090 026 980**
Кредитный риск (пересмотрено)	904 027 858	893 207 245	893 207 245
Операционный риск	94 201 100	94 201 100	94 201 100
Рыночный риск	76 369 697	76 369 697	76 369 697
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	26 248 938	26 248 938	26 248 938

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

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	19,1	18,8
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	18,0	18,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	18,0	18,0

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.

	9 месяцев 2021 года	**9 месяцев 2020 года**
Чистая прибыль, тыс. руб.	16 392 627	6 813 937
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	2 404 181	2 404 181
Базовая прибыль на акцию, руб.	**6 818**	**2 834**

На основании решения единственного акционера от 12 апреля 2021 года о распределении чистой прибыли за 2020 год Банк 15 апреля 2021 года произвел выплату дивидендов в сумме 9 328 222 тыс. руб. из расчета 3 880 руб. на одну обыкновенную акцию.

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.

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 2020 год. Годовая отчетность за 2020 год размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу: *www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам.*

Информация об основных количественных характеристиках рисков и методах их снижения по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 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 2021 года представлена в таблице ниже.

На 1 октября 2021 года	**1 стадия**	**2 стадия**	**3 стадия**	**Итого**
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	449 873 560	75 019 666	18 058 870	542 952 096
Оценочный резерв под ОКУ	(2 911 435)	(6 045 970)	(13 665 248)	(22 622 653)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	**446 962 125**	**68 973 696**	**4 393 622**	**520 329 443**
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
Ссуды до вычета оценочного резерва	212 140 982	1 618 638	-	213 759 620
Оценочный резерв под ОКУ	(103 161)	-	-	(103 161)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	**212 037 821**	**1 618 638**	**-**	**213 656 459**
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	131 713 636	15 565 630	14 233 982	161 513 248
Оценочный резерв под ОКУ	(1 664 604)	(2 618 353)	(12 546 133)	(16 829 090)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	**130 049 032**	**12 947 277**	**1 687 849**	**144 684 158**
Итого чистая ссудная задолженность	**789 048 978**	**83 539 611**	**6 081 471**	**878 670 060**

На 1 января 2021 года	**1 стадия**	**2 стадия**	**3 стадия**	**Итого**
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	464 005 384	38 112 516	31 110 430	533 228 330
Оценочный резерв под ОКУ	(3 939 252)	(4 148 263)	(23 708 568)	(31 796 083)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	**460 066 132**	**33 964 253**	**7 401 862**	**501 432 247**
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
Ссуды до вычета оценочного резерва	324 037 551	1 471 431	-	325 508 982
Оценочный резерв под ОКУ	(116 977)	(14 440)	-	(131 417)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	**323 920 574**	**1 456 991**	**-**	**325 377 565**
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	118 271 875	26 858 594	15 091 274	160 221 743
Оценочный резерв под ОКУ	(1 642 386)	(5 130 628)	(13 002 244)	(19 775 258)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	**116 629 489**	**21 727 966**	**2 089 030**	**140 446 485**
Итого чистая ссудная задолженность	**900 616 195**	**57 149 210**	**9 490 892**	**967 256 297**

Движение оценочных резервов под ОКУ по ссудам за девять месяцев 2021 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 2021 года	**5 698 615**	**9 293 331**	**36 710 812**	**51 702 758**
Создание/(восстановление) резерва, в том числе за счет изменения курса иностранной валюты	(1 019 415)	(629 008)	(803 647)	(2 452 070)
Списание за счет резерва	-	-	(4 472 630)	(4 472 630)
Списание резерва по проданным ссудам	-	-	(6 531 621)	(6 531 621)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	1 308 467	1 308 467
Оценочные резервы под ОКУ на 1 октября 2021 года	**4 679 200**	**8 664 323**	**26 211 381**	**39 554 904**

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, в том числе за счет изменения курса иностранной валюты	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**

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера и сумме оценочного резерва по ним в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также по обязательствам и сумме резерва под обесценение по прочим гарантиям по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 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 с условиями долгового инструмента.

На 1 октября 2021 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Неиспользованные кредитные линии	388 752 314	20 026 452	68 281	408 847 047
Финансовые гарантии и аккредитивы	114 031 047	10 826 694	122 959	124 980 700
Оценочный резерв под ОКУ	(1 249 237)	(952 292)	(146 583)	(2 348 112)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9)	**501 534 124**	**29 900 854**	**44 657**	**531 479 635**
Прочие гарантии	-	-	-	108 692 754
Резерв под обесценение	-	-	-	(1 796 938)
Итого условные обязательства по прочим гарантиям	**-**	**-**	**-**	**106 895 816**
Итого условные обязательства кредитного характера и прочим гарантиям	**501 534 124**	**29 900 854**	**44 657**	**638 375 451**

На 1 января 2021 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Неиспользованные кредитные линии	414 834 745	9 716 725	36 627	424 588 097
Финансовые гарантии и аккредитивы	99 742 252	8 015 005	517 072	108 274 329
Оценочный резерв под ОКУ	(1 347 781)	(294 406)	(257 725)	(1 899 912)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9)	**513 229 216**	**17 437 324**	**295 974**	**530 962 514**
Прочие гарантии	-	-	-	99 669 789
Резерв под обесценение	-	-	-	(1 396 577)
Итого условные обязательства по прочим гарантиям	**-**	**-**	**-**	**98 273 212**
Итого условные обязательства кредитного характера и прочим гарантиям	**513 229 216**	**17 437 324**	**295 974**	**629 235 726**

Движение оценочных резервов под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и резерва под обесценение по прочим гарантиям за девять месяцев 2021 и 2020 года представлено ниже.

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2021 года	**1 347 781**	**294 406**	**257 725**	**1 899 912**
Создание резерва	(98 544)	657 886	(111 142)	448 200
Оценочные резервы под ОКУ на 1 октября 2021 года	**1 249 237**	**952 292**	**146 583**	**2 348 112**
Резерв под обесценение на 1 января 2021 года	**-**	**-**	**-**	**1 396 577**
Создание резерва	-	-	-	400 361
Резерв под обесценение на 1 октября 2021 года	**-**	**-**	**-**	**1 796 938**

	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 резерва	554 397	294 861	(4 301)	844 957
Оценочные резервы под ОКУ на 1 октября 2020 года	**1 754 383**	**315 157**	**57 681**	**2 127 221**
Резерв под обесценение на 1 января 2020 года	-	-	-	**1 379 882**
Восстановление резерва	-	-	-	(141 288)
Резерв под обесценение на 1 октября 2020 года	-	-	-	**1 238 594**

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 банковские и корпоративные гарантии.
- По договорам кредитования физических лиц – залог объектов жилой недвижимости (закладные) и транспортных средств.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года балансовая стоимость обеспеченных ссуд и соответствующая справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, по соглашениям обратного РЕПО, представлены ниже.

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
ОФЗ	68 477 194	73 411 777	139 665 205	147 596 767
Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами	29 976 349	34 739 513	23 328 897	26 723 235
Облигации, выпущенные российскими организациями	18 723 402	20 585 110	19 600 660	22 488 849
Еврооблигации РФ	12 769 107	13 245 500	41 852 575	44 693 466
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	3 980 687	4 610 160	8 720 400	9 909 378
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	1 947 333	2 163 083	2 261 892	2 632 525
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	**135 874 072**	**148 755 143**	**235 429 629**	**254 044 220**

По состоянию на 1 октября 2021 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ и еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами в общей сумме 3 658 886 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с 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 января 2021 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ в сумме 1 728 806 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с 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 2021 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	195 479 288	350 636 214	546 115 502
Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	8 441 400	8 816 379	17 257 779
Ссуды с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, и необеспеченные ссуды	9 384 029	171 783 147	181 167 176
Ссуды с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	10 265 592	10 265 592
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**213 304 717**	**541 501 332**	**754 806 049**

По состоянию на 1 октября 2021 года ссуды юридическим лицам, имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлены по видам обеспечения следующим образом:

1 октября 2021 года	**Ссуды кредитным организациям**	**Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям**	**Итого ссуды юридическим лицам**
Ценные бумаги	8 441 400	856 053	9 297 453
Недвижимое имущество	-	7 332 532	7 332 532
Корпоративные гарантии	-	615 323	615 323
Денежные средства	-	12 471	12 471
Итого обеспеченные ссуды, предоставленные юридическим лицам	**8 441 400**	**8 816 379**	**17 257 779**

По состоянию на 1 января 2021 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	290 659 856	329 374 504	620 034 360
Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	12 151 428	14 870 049	27 021 477
Ссуды с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, и необеспеченные ссуды	19 920 767	170 547 581	190 468 348
Ссуды с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	16 335 560	16 335 560
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	**322 732 051**	**531 127 694**	**853 859 745**

По состоянию на 1 января 2021 года ссуды юридическим лицам, имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлены по видам обеспечения следующим образом:

1 января 2021 года	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ценные бумаги	12 151 428	1 710 529	13 861 957
Недвижимое имущество	-	11 717 271	11 717 271
Корпоративные гарантии	-	1 442 249	1 442 249
Итого обеспеченные ссуды, предоставленные юридическим лицам	**12 151 428**	**14 870 049**	**27 021 477**

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 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Автокредитование	46 571 593	102 437 232	44 118 175	95 088 252
Ипотечное кредитование	70 911 630	153 583 544	64 427 655	139 222 160
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и стоимость обеспечения	**117 483 223**	**256 020 776**	**108 545 830**	**234 310 412**

В течение девяти месяцев 2021 и 2020 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 84 308 тыс. руб. и 106 221 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В течение девяти месяцев 2021 и 2020 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 98 368 тыс. руб. и 30 226 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 2021 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 2021 года	26 194 175	26 194 175	17 026 214	0,7
1 января 2021 года	28 950 444	28 950 166	18 318 529	0,6

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 предостав-ленным 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 2021 года	143 992 098	67 522 525	15 041 318	0,2
1 января 2021 года	237 000 965	81 430 853	6 057 967	0,1

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 2021 года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	**Текущий кредитный риск**	**Общая положительная справедливая стоимость контрактов**	**Текущий кредитный риск**
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	40 827 828	18 673 411	59 026 263	23 017 663
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	232	232	254	254
Итого	**40 828 060**	**18 673 643**	**59 026 517**	**23 017 917**

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 2021 года	40 827 828	18 673 411	0,5
1 января 2021 года	59 026 263	23 017 663	0,4

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 2021 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 20,3%, на 1 января 2021 года – 17,1% 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 2021 года представлены ниже.

	Допустимое значение	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	133,3	180,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	447,9	446,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	42,6	45,0

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, в результате изменения рыночных факторов.

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
VAR с учетом всех рисков	82 468	113 571

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

	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
VAR с учетом всех рисков	85 067	789 178

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Банк использует метод стоимости базисного пункта (далее – «BPO1»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также через анализ BPO1 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 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.

1 октября 2021 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	246	433	(4 614)	8	(3 652)	(7 579)
Долл. США	(223)	189	(151)	13	(122)	(294)
Евро	127	32	(28)	15	-	146
Сумма всех валют	114	610	(4 745)	8	(3 774)	(7 787)

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)

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.

1 октября 2021 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	55	(473)	(1 212)	(5 737)	-	(7 367)
Долл. США	-	-	-	-	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Сумма всех валют	55	(473)	(1 212)	(5 737)	-	(7 367)

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	(196)	(596)	1 794	(15 924)	(1 086)	(16 008)
Долл. США	-	-	-	-	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Сумма всех валют	(196)	(596)	1 794	(15 924)	(1 086)	(16 008)

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 2021 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	(3 089)	(4 718)	(12 211)	(39 183)	(1 125)	(60 326)
Долл. США	932	97	(2 122)	(1 676)	589	(2 180)
Евро	97	(651)	219	977	(9)	633
Сумма всех валют	(2 047)	(5 272)	(14 108)	(39 870)	(545)	(61 842)

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)

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 2021 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
Рубли РФ	1 070 377	(1 070 377)
Долл. США	276 632	(965 332)
Евро	151 427	(205 764)
По сумме всех валют	1 461 180	(2 242 011)

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)

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 2021 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.	1 137 076	(1 587 919)	759 860	790 226
Уменьшение на 200 б.п.	(1 137 076)	1 587 919	(759 860)	(790 226)

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

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, 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 2021 года		1 января 2021 года	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс. руб.	5 103 467	7 338 463	3 773 785	6 798 776
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	2,4	3,5	1,8	3,3

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. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк учитывает характеристики актива или обязательства, только если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки и раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется вышеуказанным способом.

Для целей подготовки 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 представлены финансовые активы и обязательства Банка, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням ее иерархии по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года.

На 1 октября 2021 года	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Итого**
Активы			
Торговые ценные бумаги	8 331 509	3 310 727	11 642 236
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	12 189 880	12 155 727	24 345 607
ПФИ	-	40 828 060	40 828 060
Итого финансовые активы	**20 521 389**	**56 294 514**	**76 815 903**
Обязательства			
ПФИ	-	40 174 145	40 174 145
Итого финансовые обязательства	**-**	**40 174 145**	**40 174 145**

На 1 января 2021 года	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Итого**
Активы			
Торговые ценные бумаги	1 084 589	-	1 084 589
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34 442 104	12 368 509	46 810 613
ПФИ	-	59 026 517	59 026 517
Итого финансовые активы	**35 526 693**	**71 395 026**	**106 921 719**
Обязательства			
ПФИ	-	70 186 784	70 186 784
Итого финансовые обязательства	**-**	**70 186 784**	**70 186 784**

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года не представлены вложения в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 118 099 тыс. руб., по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не намерен продавать данные вложения.

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

В течение девяти месяцев 2021 и 2020 года реклассификаций между уровнями иерархии в портфелях торговых ценных бумаг и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производилось.

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 2021 года:

	1 октября 2021 года	**1 января 2021 года**
АКТИВЫ		
КИБ	920 784 050	1 038 155 125
Розничное банковское обслуживание	146 161 383	142 833 935
Прочая деятельность	121 328 391	92 107 564
Итого активы	**1 188 273 824**	**1 273 096 624**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	604 080 939	716 308 604
Розничное банковское обслуживание	327 193 233	339 109 196
Прочая деятельность	49 730 065	10 863 827
Итого обязательства	**981 004 237**	**1 066 281 627**

Ниже представлена информация по операционным сегментам за девять месяцев 2021 года.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:	20 506 279	8 055 282	(189 613)	28 371 948
процентные доходы	49 022 472	10 826 086	49 932	59 898 490
процентные расходы	(28 516 193)	(2 770 804)	(239 545)	(31 526 542)
Межсегментные доходы/(расходы)	(5 645 060)	1 180 243	4 464 817	-
Чистый процентный доход	**14 861 219**	**9 235 525**	**4 275 204**	**28 371 948**
Чистый комиссионный доход	2 760 190	1 304 186	200	4 064 576
Дивидендный доход	-	-	61 125	61 125
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(1 983 555)	907 598	(95 126)	(1 171 083)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(367 675)	(367 675)
Прибыль от выбытия финансовых активов	554 840	89 465	-	644 305
Операционные доходы	**16 192 694**	**11 536 774**	**3 873 728**	**31 603 196**
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	181 495	316 713	-	498 208
Чистые доходы от финансовой деятельности	**16 374 189**	**11 853 487**	**3 873 728**	**32 101 404**
Операционные расходы,	(5 829 683)	(11 116 641)	1 025 370	(15 920 954)
в том числе:				
амортизация основных средств и нематериальных активов	(933 422)	(1 877 506)	-	(2 810 928)
обесценение основных средств и нематериальных активов	-	2 628	-	2 628
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	4 490	4 490
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	**10 544 506**	**736 846**	**4 903 588**	**16 184 940**
Расход по налогу на прибыль				(3 400 018)
Прибыль				**12 784 922**

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**

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года.

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Активы РСБУ	**1 188 043 301**	**1 270 034 864**
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	499 083	422 415
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(380 499)	(298 248)
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	(667 863)	327 250
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	(939 323)	575 006
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(1 198 462)	(910 109)
Прочие активы	2 917 587	2 945 446
Активы МСФО	**1 188 273 824**	**1 273 096 624**
Обязательства и собственные средства РСБУ	**1 188 043 301**	**1 270 034 864**
Начисленные операционные расходы	2 215 133	1 695 282
Корректировка резервов на возможные потери	135 762	1 983 714
Отложенное и текущее налоговое обязательство	10 909	97 583
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(16 432)	(80 773)
Собственные средства	(4 067 910)	(663 098)
Прочие обязательства	1 953 061	29 052
Обязательства и собственные средства МСФО	**1 188 273 824**	**1 273 096 624**

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам девяти месяцев 2021 и 2020 года:

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Финансовый результат РСБУ	**16 392 627**	**6 813 937**
Разница по резервам на возможные потери	25 029	1 045 262
Разница по резервам по ссудной задолженности	(454 742)	(408 970)
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	(505 735)	(633 271)
Корректировка на амортизацию и отложенное признание комиссий	(684 079)	(265 605)
Начисленный и отложенный налог на прибыль	(1 746 378)	1 121 131
Начисленные операционные расходы и прочие	(241 800)	(225 676)
Финансовый результат МСФО	**12 784 922**	**7 446 808**

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 – дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг» и ООО «ЮниКредит Гарант».
- Группа 3 – зависимые компании БАРН Б.В. и АО «РН Банк».
- Группа 4 – другие компании, находящиеся под контролем или связанные с группой ЮниКредит.
- Ключевой управленческий персонал – члены Наблюдательного совета и Правления Банка.

Все сделки и операции со связанными сторонами за девять месяцев 2021 и 2020 года проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2021 года, представлены следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	13 636 346	-	-	39 306 160	52 942 506
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 537 467	-	101 904	1 373 987	19 013 358
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	56 092 771	35 152 003	4 692 545	3 811 321	99 748 640
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	765 650	-	765 650
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	5 972 701	-	7 200 101
Прочие активы	49 217	-	36 557	1 273	87 047
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 959 723	1 751 798	36 633	7 646 372	44 394 526
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 932 352	-	542 952	3 416 532	35 891 836
Прочие обязательства	610	269	-	(10 725)	(9 846)
Резервы на возможные потери	27	10 206	-	-	10 233
Безотзывные обязательства	1 525 164 060	201 402 007	12 497 293	154 150 798	1 893 214 158
Выданные гарантии и поручительства	883 086	163 979	-	16 387 794	17 434 859
Полученные гарантии и поручительства	2 465	-	-	28 020	30 485

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2021 года, представлены следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	710 604	-	-	9 514 177	10 224 781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 670 893	-	24 460	1 778 916	29 474 269
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	44 553 143	28 086 470	10 116 098	10 719 055	93 474 766
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	804 658	-	804 658
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 215 126	5 972 701	-	7 187 827
Прочие активы	216	-	-	222	438
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 099 889	950 177	25 157	7 274 554	9 349 777
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 049 736	-	888 176	5 428 706	62 366 618
Прочие обязательства	12 859	76	-	4 895	17 830
Резервы на возможные потери	6	63 590	-	-	63 596
Безотзывные обязательства	1 581 856 338	215 471 555	12 889 879	231 376 128	2 041 593 900
Выданные гарантии и поручительства	1 551 289	315 383	-	17 287 523	19 154 195
Полученные гарантии и поручительства	492 237	-	-	132 117	624 354

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2021 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	106 790	1 529 641	484 218	48 404	2 169 053
Процентные расходы	(18 647)	(17 496)	-	(163 746)	(199 889)
Изменение оценочного резерва под ОКУ	(170 972)	90 301	273 040	14 843	207 212
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 095 002	-	440 285	520 159	11 055 446
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	399	3 395	(96)	22 724	26 422
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	35 501	-	35 501
Комиссионные доходы	12 667	2 918	25 880	73 209	114 674
Комиссионные расходы	(39 232)	-	-	(128 383)	(167 615)
Изменение резерва по прочим потерям	(2 564)	333 177	149	(5 028)	325 734
Прочие операционные доходы	49 944	-	-	4 409	54 353
Операционные расходы	-	(4 751)	-	-	(4 751)

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 оценочного резерва под ОКУ	(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)

Остатки денежных средств, сложившиеся по операциям с ключевым управленческим персоналом на 1 октября и 1 января 2021 года, представлены следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Средства на текущих и депозитных счетах	288 684	290 519
Резервы по выплате долгосрочных вознаграждений	252 047	266 142
Итого остатки по счетам обязательств и резервов в отношении ключевого управленческого персонала	**540 731**	**556 661**

Расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом за девять месяцев 2021 и 2020 года представлены в таблице ниже.

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Процентные расходы	(2 699)	(6 868)
Расходы по вознаграждениям	(240 840)	(188 757)
Итого расходы по ключевому управленческому персоналу	**(243 539)**	**(195 625)**

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

Председатель Правления К.О. Жуков-Емельянов

Заместитель Главного бухгалтера В.А. Старовойтов

9 ноября 2021 года