

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за девять месяцев 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА.....	2-3
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА	4-8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА	9
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА	10-12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА....	13
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	14
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	14
1.1. Основные направления деятельности	14
1.2. Операционная среда	15
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	16
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	16
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	17
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	17
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	17
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	27
4.3. Корректировки предыдущего периода	29
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	30
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	30
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	32
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38
5.5. Передача финансовых активов	40
5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	41
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41
5.8. Прочие активы	42
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	42
5.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	42
5.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
5.12. Выпущенные долговые обязательства	44
5.13. Прочие обязательства	45
5.14. Уставный капитал	46
5.15. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету	46
5.16. Условные обязательства	46

6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	48
6.1.	Процентные доходы	48
6.2.	Процентные расходы	48
6.3.	Чистый финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
6.4.	Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49
6.5.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	49
6.6.	Информация о сумме курсовых разниц	51
6.7.	Информация об операционных расходах	52
6.8.	Информация о вознаграждении работникам	52
6.9.	Расходы по налогам и чистая прибыль	52
7.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	53
7.1.	Информация о собственных средствах (капитале)	53
7.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	54
7.3.	Прибыль на акцию и дивиденды	55
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	56
8.1.	Кредитный риск	56
8.2.	Риск концентрации	68
8.3.	Риск ликвидности	68
8.4.	Рыночный риск	69
8.5.	Процентный риск	70
8.6.	Валютный риск	71
9.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	71
10.	ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	73
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	77

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за девять месяцев 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	9 404 977	12 091 355
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	17 651 375	15 421 488
2.1	Обязательные резервы	5.1	12 414 827	11 973 998
3	Средства в кредитных организациях	5.1	60 565 667	39 204 665
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	33 063 038	49 687 768
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	1 074 675 050	X
5a	Чистая ссудная задолженность	5.3	X	1 159 608 054
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	134 469 950	X
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	X	47 246 319
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	X
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.6	7 200 101	7 200 101
9	Требование по текущему налогу на прибыль		7 163	413 740
10	Отложенный налоговый актив		-	188 139
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	17 474 225	17 339 853
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		275 696	467 325
13	Прочие активы	5.8	3 379 061	8 768 231
14	Всего активов		1 358 166 303	1 357 637 038
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 113 279 623	1 092 495 438
16.1	средства кредитных организаций	5.10.1	96 224 896	78 747 530
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10.2	1 017 054 727	1 013 747 908
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		266 011 170	246 846 695
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.11	37 094 313	47 545 830
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.12	3	45 920
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.12	3	45 920
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 285	303 956
20	Отложенные налоговые обязательства		430 332	-
21	Прочие обязательства	5.13	3 280 358	19 036 529
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5 009 898	4 924 478
23	Всего обязательств		1 159 104 812	1 164 352 151
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		7 837	7 837
27	Резервный фонд		3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		452 827	(2 116 719)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		8 165 021	8 165 021
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		160 118	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		146 444 044	143 397 104
36	Всего источников собственных средств		199 061 491	193 284 887
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 179 601 706	3 524 908 343
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		181 608 044	194 209 589
39	Условные обязательства некредитного характера		348 500	611 444

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

5 ноября 2019 года



К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за девять месяцев 2019 года

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

Раздел 1. Прибыли и убытки

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

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	64 723 293	61 144 088
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8 393 733	8 984 941
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		49 273 564	46 505 426
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		7 055 996	5 653 721
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	37 547 879	31 569 738
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 106 948	4 737 231
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		31 437 178	26 316 482
2.3	по выпущенным ценным бумагам		3 753	516 025
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		27 175 414	29 574 350
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	(4 386 700)	(4 789 507)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(1 180 999)	93 885
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		22 788 714	24 784 843
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	6 667 714	(4 921 868)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	236 206
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	1 340 024	X
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.4	X	1 142 582
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.6	(706 472)	(245 065)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	(8 576 344)	11 650 844
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.4	18 757	7 050
14	Комиссионные доходы		9 217 503	8 729 579
15	Комиссионные расходы		2 880 775	2 478 721
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	(101 942)	X
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.5	X	(60 330)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	X
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.5	(327 519)	1 397 132
19	Прочие операционные доходы		1 429 920	1 028 400
20	Чистые доходы (расходы)		28 869 580	41 270 652
21	Операционные расходы	6.7	16 198 389	21 646 132
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.9	12 671 191	19 624 520
23	Возмещение (расход) по налогам	6.9	5 145 417	5 145 634
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.9	7 541 323	14 467 024
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.9	(15 549)	11 862
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.9	7 525 774	14 478 886

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	6.9	7 525 774	14 478 886
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	(2)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	(2)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	(2)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.4	3 304 196	(3 575 320)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	3 304 196	X
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6.4	X	(3 575 320)
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		574 532	(522 024)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 729 664	(3 053 296)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 729 664	(3 053 298)
10	Финансовый результат за отчетный период		10 255 438	11 425 588

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

5 ноября 2019 года



Зерка

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

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

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

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

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1	40 446 161	40 446 161	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	40 438 324	40 438 324	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		135 275 781	138 481 435	
2.1	прошлых лет	7.1	135 275 781	124 687 698	35
2.2	отчетного года	7.1	-	13 793 737	35
3	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+строка 5)		179 115 262	182 320 916	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.1	6 031 654	7 212 625	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.1	6 031 654	7 212 625	
29	Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28)	7.1	173 083 608	175 108 291	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью 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	173 083 608	175 108 291	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	43 823 808	41 573 433	28+29+35+16.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	7.1	43 823 808	41 573 433	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	7.1	43 823 808	41 573 433	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7.1	216 907 416	216 681 724	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 279 004 162	1 335 456 800	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 279 004 162	1 335 456 800	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 289 206 484	1 345 659 121	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	7.2	13.533	13.112	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	7.2	13.533	13.112	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	7.2	16.825	16.102	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		116 944	6 943	8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5.6	7 200 101	7 200 101	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включение 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#aoюникредитбанк.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

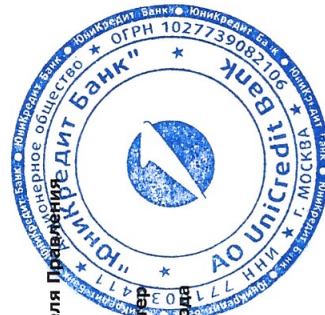
Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента 3	Описание характеристики инструмента 4
1	2		
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Юникредит Банк 10200001B	UNICREDIT S.P.A. не применимо
2	Идентификационный номер инструмента капитала	Россия	Россия
3	Право, применимое к инструментам капитала	не применимо	не применимо
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков		
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	30 977 462
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480900, Доллары США
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) UNICREDIT S.P.A. направлено уведомление о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	12.18
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента 3	Описание характеристики инструмента 4
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Решение о мене принимается уполномоченным органом при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня определенного нормативным актом Банка России, а именно - если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией №180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	по официальному курсу обмена валют, установленному Банком России на дату конвертации
27	Обязательность конвертации	не применимо	см. пункт 24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО Юникредит Банк
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

И. о. Председателя Правления К.О. Жуков-Емельянов

Главный бухгалтер Г.Е. Чернышева

5 ноября 2019 года



ВЫВОДЫ ОТЧЕТНОСТИ	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)
45286590000	по ОКПО
09807247	регистрационный номер (лицензионный номер)
	1027739082106

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Кредитная организация Акционерное общество "Юникредит Банк" (АО "Юникредит Банк")
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пресненская набережная, д. 2

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у участников (участников)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости чистых активов, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств по долгосрочным выплатам работникам по окончании деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства, базового фонда (вклады и имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обеспечения, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	40 438 324	-	7 837	1 070 497	7 194 295	-	-	3 393 320	-	-	-	131 548 300	183 652 573
3	Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	-	40 438 324	-	7 837	1 070 497	7 194 295	-	-	3 393 320	-	-	-	131 548 300	183 652 573
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	-	-	-	-	(3 052 266)	-	-	-	-	-	-	-	11 478 886	11 478 886
6	Прибыль (убыток)	-	-	-	-	(3 052 266)	-	-	-	-	-	-	-	14 478 886	14 478 886
7	Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 052 266)	(3 052 266)
8	Земельный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
11	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 861 533)	(6 861 533)
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Данные на начало отчетного года	-	40 438 324	-	7 837	(4 982 790)	7 194 295	-	-	3 393 320	-	-	-	139 145 655	188 216 630
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	40 438 324	-	7 837	(2 116 719)	8 165 021	-	-	3 393 320	-	-	-	143 397 101	193 384 887
15	Совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 642 489	2 642 489
16	Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Земельный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
21	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Данные на начало отчетного года	-	40 438 324	-	7 837	452 827	8 165 021	-	-	3 393 320	-	-	-	146 444 044	199 061 491

И. о. Председателя правления
К.О. Жуков-Емелинов
Г.Е. Чернышева



Банковская отчетность	
Код кредитной организации (финанса)	Код территории по ОКТО
	регистрационный номер (порядковый номер)
45264590000	09807247
1027739032106	

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	7.1	173 083 608	172 006 577	178 316 217	175 108 291
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		173 083 608	173 187 094	179 859 889	-
2	Основной капитал	7.1	173 083 608	172 006 577	178 316 217	175 108 291
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		173 083 608	173 187 094	179 859 889	-
3	Собственные средства (капитал)	7.1	216 907 416	210 504 654	217 612 155	216 581 724
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		219 307 882	212 662 104	219 635 312	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7.2	1 289 206 484	1 253 264 462	1 321 666 866	1 345 659 121
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1	7.2	13.5	13.8	13.6	13.1
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.4	13.9	13.6	-
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2	7.2	13.5	13.8	13.6	13.1
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.4	13.9	13.6	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0	7.2	16.8	16.8	16.5	16.1
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.9	16.9	16.5	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	Антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		1 460 054 040	1 407 133 151	1 526 919 457	1 461 157 805
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), процент		11.9	12.2	11.7	12.0
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.8	12.3	11.5	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение											
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ														
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)														
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСО), 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 ипотечной ликвидности Н2	8.3	128.5	157.5	147.9	191.1	161.0	199.4	57.8	15.6	122.9	0.1	3.4	-
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.3	263.8	264.2	252.0	221.7	199.4	57.8	15.6	122.9	0.1	3.4	-	-
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.3	49.6	48.0	47.0	52.4	57.8	15.6	122.9	0.1	3.4	-	-	-
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	8.2	20.6	20.6	19.2	17.8	15.6	122.9	0.1	3.4	-	-	-	-
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	-	153.1	169.1	178.8	192.9	122.9	0.1	3.4	-	-	-	-	-
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру Н10.1	-	0.1	0.2	0.2	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	-	3.3	3.4	3.3	3.3	3.4	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	-	12.3	10.7	10.2	10.4	9.1	10.4	9.1	10.4	9.1	10.4	9.1	10.4
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н21к	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н31к	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н41к	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н51к	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иными банковскими операциями 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 расчетов 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		1 358 166 303
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)		(13 727 652)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(5 890 023)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		151 904 797
7	Прочие поправки		30 399 385
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 460 054 040

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:		1 251 374 215
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 096 557
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 245 277 658
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		9 778 326
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		9 454 843
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),		19 233 169
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		49 528 439
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		5 890 023
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:		43 638 416
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		571 380 042
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		419 475 245
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		151 904 797
Капитал и риски			
20	Основной капитал		173 083 608
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 460 054 040
Показатель финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20:строка 21)		11.9

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

5 ноября 2019 года



ЧЕРН

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

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

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

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д.9

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		17 222 858	19 827 687
1.1.1	Проценты полученные		65 157 395	64 342 738
1.1.2	Проценты уплаченные		(46 763 968)	(37 728 967)
1.1.3	Комиссии полученные		9 217 503	8 357 867
1.1.4	Комиссии уплаченные		(2 880 775)	(2 478 721)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		11 064 532	13 581 062
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		(706 472)	(245 065)
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 419 217	1 002 556
1.1.9	Операционные расходы		(14 256 116)	(19 777 928)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(5 028 458)	(7 225 855)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		97 438 482	(37 447 995)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(440 829)	(2 279 013)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 105 222	6 881 866
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		31 558 265	(11 142 837)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(56 115)	89 177
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		21 892 813	(5 048 270)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		43 085 734	6 300 890
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 423 241)	(23 718 250)
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(45 917)	(4 000 000)
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(237 450)	(4 531 558)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)		114 661 340	(17 620 308)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(399 083 344)	(282 944 294)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		315 405 869	303 533 617
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(2 201 068)	(2 331 603)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 494	7 893
2.7	Дивиденды полученные	5.4	18 757	4 987
2.8	Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)		(85 858 292)	18 270 600
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	7.3	(8 121 323)	(6 861 533)
3.5	Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)		(8 121 323)	(6 861 533)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(7 191 854)	1 200 900
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		13 489 871	(5 010 341)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	54 592 459	56 444 253
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	68 082 330	51 433 912

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

5 ноября 2019 года



Handwritten signature in blue ink.

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

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

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

Настоящая промежуточная отчетность утверждена Правлением Банка 5 ноября 2019 года.

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Основные направления деятельности

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

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

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

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-06561-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-06562-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-06564-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта уплаты таможенных пошлин, выданное Федеральной таможенной службой Российской Федерации без ограничения срока действия.

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

Рейтинги, присвоенные Банку международными агентствами:

	Standard & Poor's	Fitch Ratings
Долгосрочный кредитный рейтинг	BBB-	BBB-
Прогноз изменения рейтинга	Стабильный	Стабильный
Дата изменения (подтверждения)	18 июля 2019 года	19 декабря 2018 года

Рейтинги, присвоенные Банку национальными агентствами:

	АКРА	RAEX (Эксперт РА)
Кредитный рейтинг по национальной шкале	AAA(RU)	ruAAA
Прогноз изменения рейтинга	Стабильный	Стабильный
Дата изменения (подтверждения)	24 июня 2019 года	31 мая 2019 года

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 и 1 января 2019 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 11 представительств, включая представительство в Республике Беларусь, 63 дополнительных и 13 операционных офисов.

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

Списочная численность персонала Банка на 1 октября и 1 января 2019 года составляет 4 603 и 4 521 человек соответственно.

1.2. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2017-2019 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование положительного финансового результата за девять месяцев 2019 года оказали процентные доходы по операциям кредитования юридических и физических лиц, комиссионное вознаграждение от оказания клиентам услуг, а также доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при наличии убытка по операциям с иностранной валютой в результате отрицательной переоценки средств в иностранной валюте.

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

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США/Руб.	64,4156	69,4706
Евро/Руб.	70,3161	79,4605

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

- Дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг», имеющая, в свою очередь, дочернюю компанию ООО «ЮниКредит Гарант» (до реорганизации в январе 2019 года – АО «Локат Лизинг Россия»). Обе компании осуществляют свою деятельность на российском рынке, ООО «ЮниКредит Лизинг» – в сфере финансового лизинга, ООО «ЮниКредит Гарант» – вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.
- Зависимая (ассоциированная) 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.5.6 Пояснительной информации.

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

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

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

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

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

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена 9 января 2019 года. Основные изменения в Учетной политике на 2019 год по сравнению с Учетной политикой 2018 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2019 года указанных выше нормативных документов Банка России и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности.

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

- способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков финансовых инструментов (Solely Payments of Principle and Interests, далее – «критерий SPPI»);
- уровни существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также для признания затрат, связанных с предоставлением

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

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

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

- (размещением) денежных средств, приобретением прав требования или ценных бумаг;
- критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для пересчета ЭПС по финансовым активам;
 - периодичность отражения в бухгалтерском учете:
 - признания доходов по комиссиям, включаемым и не включаемым в расчет ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств – на ежедневной основе;
 - корректировок стоимости финансовых активов и обязательств до амортизированной стоимости – на ежедневной основе;
 - корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки – на ежеквартальной основе;
 - изменения, связанные с исключением из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов (например, доходов и расходов будущих периодов), а также исключением из Отчета о финансовых результатах отдельных символов (например, доходов/расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, и доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году).
 - Рабочий план счетов бухгалтерского учета был дополнен новыми счетами бухгалтерского учета, что обусловлено переходом на МСФО 9 и внесением соответствующих изменений в нормативные документы Банка России, регулирующие правила бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2019 год, касающихся изменений в классификации и последующей оценке финансовых активов и их возможного обесценения и связанных с внедрением МСФО 9, представлено ниже.

Признание доходов и расходов

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

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС. ЭПС – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива/обязательства или, если применимо, в течение более короткого срока.

По финансовым активам, которые не являются обесцененными, начисление процентных доходов/расходов осуществляется на валовую балансовую стоимость размещенных денежных средств и выпущенных долговых ценных бумаг (то есть на амортизированную стоимость до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки). Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам Банк признает по ЭПС, сложившейся на дату признания финансового актива кредитно-обесцененным. При этом начисление процентных доходов осуществляется на амортизированную стоимость кредитно-обесцененных финансовых активов (то есть на валовую балансовую стоимость за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

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

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

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

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

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

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

Операционные доходы и расходы представляют собой:

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, Банк не применяет метод ЭПС;

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в разрезе трех бизнес-моделей:

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Формирование резервов

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

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). При этом в балансе должны отражаться корректировки резервов на возможные потери до суммы резерва под ОКУ не реже одного раза в квартал.

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

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

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

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

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

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

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

- По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за

- 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания («1 (первая) стадия»).
- По финансовым активам, кредитное качество которых существенно ухудшилось с момента первоначального признания, но по которым пока отсутствуют признаки кредитного обесценения, резерв под ОКУ рассчитывается не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок существования финансового актива («2 (вторая) стадия»).
 - По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, резерв под ОКУ рассчитывается не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания как разница между амортизированной стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС, в соответствии с пунктом В.5.5.33 МСФО 9 («3 (третья) стадия»).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание активов

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

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

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

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

Наименование балансовых статей на 1 января 2019 года без эффекта МСФО 9	Наименование балансовых статей на 1 января 2019 года с учетом эффекта МСФО 9	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	Классификаци я	Переоценка	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года с учетом эффекта МСФО 9
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15 421 488	-	(4 657)	15 416 831
Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	39 204 665	-	(30 964)	39 173 701
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 159 608 054	3 271 211	3 606 561	1 166 485 826
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 246 319	-	1 155	47 247 474
Прочие активы	Прочие активы	8 768 231	(3 275 773)	178 500	5 670 958
Итого финансовые активы		1 270 248 757	(4 562)	3 750 595	1 273 994 790
Средства клиентов	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 092 495 438	14 737 088	-	1 107 232 526
Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые ценные бумаги	45 920	1 633	-	47 553
Прочие обязательства	Прочие обязательства	19 036 529	(14 743 283)	-	4 293 246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 924 478	-	49 930	4 974 408
-	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	58 176	58 176
Итого финансовые обязательства и источники собственных средств		1 116 502 365	(4 562)	108 106	1 116 605 909
Итого эффект от применения МСФО 9 (до налогообложения)				3 642 489	

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

	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Переоценка по справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль
На 1 января 2019 года без учета эффекта МСФО 9	(2 116 719)	-	-	143 397 104
Классификация финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	2 116 719	(2 116 719)	-	-
Переоценка финансовых активов в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за вычетом налога на прибыль	-	-	58 176	3 642 489
На 1 января 2019 года с учетом эффекта МСФО 9	-	(2 116 719)	58 176	147 039 593

Совокупный положительный эффект от перехода Банка на МСФО 9, отраженный на счете по учету финансовых результатов прошлых лет, составляет 3 642 489 тыс. руб., в том числе:

- убыток от постановки на балансовый учет требований по процентным доходам и комиссиям (с учетом формирования резервов на возможные потери по указанным требованиям) и обязательств клиентов по комиссиям, ранее признанных на доходах банка, а также от формирования резерва по условным обязательствам кредитного характера в связи с изменением порядка учета неиспользованного лимита по безусловно отзывным кредитным линиям в общей сумме 2 240 987 тыс. руб.;
- убыток от корректировки балансовой стоимости финансовых активов до амортизационной стоимости в сумме 10 230 тыс. руб.;
- прибыль от корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ в сумме 5 893 706 тыс. руб.

4.3. Корректировки предыдущего периода

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

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	Первоначально отражено	Корректировка	Сумма после корректировки
1.1.9 Операционные расходы	(18 968 463)	(809 465)	(19 777 928)
1.2.10 Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(5 341 023)	809 465	(4 531 558)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	9 404 977	12 091 355
Средства в ЦБ РФ	17 656 087	15 421 488
Средства в кредитных организациях без риска потерь	53 440 805	39 053 614
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(12 414 827)	(11 973 998)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4 712)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	68 082 330	54 592 459
Средства в кредитных организациях с риском потерь	7 192 919	160 310
За вычетом резерва на возможные потери	-	(9 259)
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(68 057)	-
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	75 207 192	54 743 510

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

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	32 960 821	44 360 322
Долговые ценные бумаги	102 217	5 327 446
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 063 038	49 687 768

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

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

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»)	102 217	Руб.	6,90	2029
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 217			

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 102 217 тыс. руб. и 5 327 446 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

5.2.2. Производные финансовые инструменты

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

	<u>1 октября 2019 года</u>			<u>1 января 2019 года</u>		
	<u>Справедливая стоимость</u>			<u>Справедливая стоимость</u>		
	<u>Номиналь-ная стоимость</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза-тельство</u>	<u>Номиналь-ная стоимость</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза-тельство</u>
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	100 065 534	917 633	1 654 073	217 399 806	5 051 908	1 503 947
Форвардные контракты	32 221 822	975 554	733 302	50 630 298	740 517	1 109 467
Опционы	24 955 176	604 294	604 294	3 792 166	87 868	87 868
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 693 311 456	30 357 499	33 996 803	2 108 318 288	38 465 758	41 407 036
Опционы	11 934 736	105 841	105 841	20 127 988	14 271	14 271
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>32 960 821</u>	<u>37 094 313</u>		<u>44 360 322</u>	<u>44 122 589</u>

Номинальная стоимость ПФИ 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 2019 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 91% и 56% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	661 133 159	758 340 083
- основной долг	658 267 105	758 340 083
- начисленные процентные доходы	2 899 575	-
- корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(33 521)	-
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	255 164 590	304 298 436
- основной долг	254 538 133	304 298 436
- начисленные процентные доходы	632 164	-
- корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(5 707)	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	916 297 749	1 062 638 519
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:		
- основной долг	178 727 099	154 698 763
- начисленные процентные доходы	2 561 762	-
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	181 288 861	154 698 763
Средства, размещенные в ЦБ РФ, в том числе:	30 028 644	3 000 000
- основной долг	30 000 000	3 000 000
- начисленные процентные доходы	28 644	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 127 615 254	1 220 337 282
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе:	-	(60 729 228)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	(46 928 813)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	-	(227 644)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	-	(13 572 771)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(52 940 204)	-
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(38 621 444)	-
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(313 832)	-
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(14 004 928)	-
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	1 074 675 050	1 159 608 054
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	622 511 715	711 411 270
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	254 850 758	304 070 792
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	167 283 933	141 125 992
чистая задолженность по средствам, размещенным в ЦБ РФ	30 028 644	3 000 000

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

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

На 1 октября 2019 года балансовая стоимость прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 157 604 093 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 197 074 661 тыс. руб. На 1 октября и 1 января 2019 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

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

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
1 октября 2019 года			
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	641 257 733	(37 122 380)	604 135 353
Межбанковское кредитование	218 239 254	(235 257)	218 003 997
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	43 669 416	(103 451)	43 565 965
Специализированное кредитование	8 138 632	(1 444 671)	6 693 961
Факторинг	4 992 714	(29 517)	4 963 197
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	916 297 749	(38 935 276)	877 362 473

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
1 октября 2019 года			
Автокредитование	58 440 189	(3 277 994)	55 162 195
Потребительские кредиты	59 848 188	(6 192 662)	53 655 526
Ипотечное кредитование	54 369 401	(2 580 394)	51 789 007
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 631 083	(1 953 878)	6 677 205
Итого ссуды физическим лицам	181 288 861	(14 004 928)	167 283 933

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

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

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

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

	Ссуды кредитным органи- зациям	Ссуды юридичес- ким лицам – некредит- ным органи- зациям	Ссуды физическим лицам	Корректи- ровка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	227 644	46 928 813	13 572 771	-	60 729 228
Влияние изменения учетной политики при переходе на МСФО 9	-	2 926 083	1 914 591	(4 874 034)	(33 360)
Создание/(восстановление) резерва, в том числе: изменение официального курса иностранной валюты	(110 517) (568)	5 096 364 (1 036 520)	528 833 (15 864)	(1 155 869) -	4 358 811 (1 052 952)
Списание за счет резерва	-	(10 065 668)	(74 418)	-	(10 140 086)
Списание резерва по реализованным ссудам	-	(3 140 961)	(1 054 883)	270 451	(3 925 393)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам (3 стадия)	-	-	-	1 951 004	1 951 004
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 октября 2019 года	117 127	41 744 631	14 886 894	(3 808 448)	52 940 204

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	215 616	40 699 380	17 619 298	58 534 294
Создание/(восстановление) резерва, в том числе:				
изменение официального курса иностранной валюты	(27 643)	8 089 011	(3 177 591)	4 883 777
курс иностранной валюты	918	2 065 206	315 035	2 381 159
списание резерва по реализованным ссудам	-	(344 809)	(5 737 417)	(6 082 226)
Списание за счет резерва	-	(1 222 771)	(675 380)	(1 898 151)
Резервы на возможные потери на 1 октября 2018 года	187 973	47 565 620	13 766 327	61 519 920

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

По состоянию на 1 октября 2019 года:

	Просроченная задолженность	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды клиентам									
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	30 028 644	-	-	-	-	-	30 028 644
Кредитные организации	99	12 960 883	226 034 436	5 245 887	2 488 219	502 275	1 220 675	6 717 823	255 170 297
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями									
Физические лица	21 193 325	695 100	46 407 088	56 761 891	55 377 420	41 263 629	78 898 104	360 570 123	661 166 680
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	9 486 836	32 297	10 484 823	6 070 842	9 064 106	9 074 958	9 049 013	128 025 986	181 288 861
Итого ссуды клиентам	30 680 260	13 688 280	312 954 991	68 078 620	66 929 745	50 840 862	89 167 792	495 313 932	1 127 615 254
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(2)	-	(28 000)	(52 267)	(20 708)	-	(393)	(15 757)	(117 127)
Кредитные организации									
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(19 898 995)	(90 457)	(1 713 482)	(803 916)	(1 164 047)	(908 807)	(2 297 158)	(14 867 769)	(41 744 631)
Физические лица	(8 664 672)	(1 621)	(895 508)	(219 324)	(324 308)	(324 584)	(326 148)	(4 130 729)	(14 886 894)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(28 563 669)	(92 078)	(2 636 990)	(1 075 507)	(1 509 063)	(1 233 391)	(2 623 699)	(19 014 255)	(56 748 652)
Итого чистые ссуды за вычетом резерва на возможные потери	2 116 591	13 596 202	310 318 001	67 003 113	65 420 682	49 607 471	86 544 093	476 299 677	1 070 866 602
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки									3 808 448
Итого чистые ссуды									1 074 675 050

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Просроченная задолженность	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды клиентам									
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	3 000 000	-	-	-	-	-	3 000 000
Кредитные организации	1 136 468	41 501 897	204 361 564	6 094 706	14 100 000	32 538 240	4 065 561	500 000	304 298 436
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	25 113 299	3 131 985	76 652 249	57 523 938	81 630 460	61 638 418	74 602 060	378 047 674	758 340 083
Физические лица	9 589 570	32 077	9 233 410	5 646 424	8 128 728	8 078 838	8 015 564	105 974 152	154 698 763
Итого ссуды клиентам	35 839 337	44 665 959	293 247 223	69 265 068	103 859 188	102 255 496	86 683 185	484 521 826	1 220 337 282
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	(2)	-	(20 000)	(42 642)	(115 000)	(30 000)	(20 000)	-	(227 644)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(23 347 423)	(120 963)	(768 550)	(1 612 692)	(1 134 081)	(2 799 280)	(1 465 252)	(15 680 572)	(46 928 813)
Физические лица	(9 066 714)	(5 337)	(477 582)	(183 370)	(266 750)	(265 277)	(262 653)	(3 045 088)	(13 572 771)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(32 414 139)	(126 300)	(1 266 132)	(1 838 704)	(1 515 831)	(3 094 557)	(1 747 905)	(18 725 660)	(60 729 228)
Итого чистые ссуды	3 425 198	44 539 659	291 981 091	67 426 364	102 343 357	99 160 939	84 935 280	465 796 166	1 159 608 054

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

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

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные ЦБ РФ	95 715 250	Руб.	7,00%	2019
Облигации, выпущенные российскими организациями	29 305 906	Руб.	7,05% – 8,15%	2027 - 2039
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	8 121 883	Руб.	7,3% – 9,75%	2020– 2050
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 208 812	Руб.	7,15% - 7,65%	2021- 2022
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134 351 851			
Долевые ценные бумаги и доли	118 099	Руб.	-	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134 469 950			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	6 233 023			

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 29% портфеля ценных бумаг имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2019 года - 89%. Снижение доли эмитентов или выпусков ценных бумаг, имеющих рейтинг, связано с увеличением за девять месяцев 2019 года суммы вложений Банка в облигации ЦБ РФ, по которым отсутствует рейтинг как эмитента, так и выпусков ценных бумаг (на 1 октября 2019 года доля облигаций ЦБ РФ составляет 71% от общей суммы портфеля ценных бумаг).

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 133 580 991 тыс. руб. и 46 247 988 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

Информация в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО и соответствующих обязательствах раскрыта в п. 5.5 Пояснительной информации.

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Финансовая деятельность	7 302 043	4 106 656
Транспорт	819 840	742 880
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	8 121 883	4 849 536

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	118 099	118 099
За вычетом резерва под обесценение	-	(1 155)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	118 099	116 944

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Резерв на возможные потери на начало отчетного периода	1 155	1 155
Изменение резервов, в том числе:	-	-
создание резервов	-	-
восстановление резервов	-	-
Резерв на возможные потери на конец отчетного периода	1 155	1 155
Влияние изменения учетной политики при переходе на МСФО 9	(1 155)	-
Оценочный резерв под ОКУ	-	-

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

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

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

За девять месяцев 2019 и 2018 года доходы Банка от участия в уставном капитале организаций составили сумму 18 757 тыс. руб. и 7 050 тыс. руб. соответственно, в том числе полученные дивиденды соответственно в сумме 18 757 тыс. руб. и 4 987 тыс. руб.

5.5. Передача финансовых активов

Банк осуществляет операции по продаже ценных бумаг, классифицированных в категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по договорам РЕПО (см. п. 5.2.1, 5.4, 5.10.1 Пояснительной информации).

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Банком обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по соглашениям РЕПО в Примечаниях 5.2.1 и 5.4. Пояснительной информации. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств кредитных организаций (см. п. 5.10.1. Пояснительной информации).

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по портфелям представлены ниже:

	Балансовая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
1 октября 2019 года		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: ОФЗ	6 233 023 <u>6 233 023</u>	5 890 023 <u>5 890 023</u>
Итого	6 233 023	5 890 023
	Балансовая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
1 января 2019 года		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: ОФЗ	938 510 <u>938 510</u>	868 155 <u>868 155</u>
Итого	938 510	868 155

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

Вложения в портфели участия учитываются в размере инвестированных в капитал дочерних и зависимых обществ денежных средств и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основные средства	56 867 783	56 504 018
Нематериальные активы	13 258 409	11 570 096
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	7 669	103 251
Итого основные средства и нематериальные активы	70 133 861	68 177 365
Амортизационные отчисления по основным средствам	(47 140 238)	(46 688 972)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(6 490 460)	(5 152 366)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(7 669)	(63 401)
Итого амортизационные отчисления	(53 638 367)	(51 904 739)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	16 495 494	16 272 626
Капитальные вложения в основные средства	128 924	77 483
Капитальные вложения в нематериальные активы	744 407	794 895
Материальные запасы	126 897	245 545
За вычетом резервов на возможные потери	(21 497)	(50 696)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	17 474 225	17 339 853

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество балансовой стоимостью 8 048 579 тыс. руб. и 7 847 739 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активов составила 1 852 881 тыс. руб. и 1 404 493 тыс. руб. соответственно.

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

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	-	4 933 892
Средства в расчетах	2 065 331	2 854 898
Требования по комиссиям	848 314	-
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам	11 563	-
Прочие требования финансового характера	365 235	648 403
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	3 290 443	8 437 193
За вычетом резерва под обесценение	-	(2 276 214)
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 302 893)	-
Итого прочие финансовые активы	1 987 550	6 160 979
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 112 990	3 436 126
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	66 000	100 358
Авансы работникам	5 948	6 653
Прочие требования нефинансового характера	284 267	-
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	2 469 205	3 543 137
За вычетом резерва под обесценение	(1 077 694)	(935 885)
Итого прочие нефинансовые активы	1 391 511	2 607 252
Итого прочие активы	3 379 061	8 768 231

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

Информация о движении резерва на возможные потери и о движении оценочного резерва под ОКУ по прочим активам за девять месяцев 2019 и 2018 года представлена в п.6.5 Пояснительной информации.

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

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

5.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

5.10.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Кредиты и депозиты	82 394 872	69 256 149
Корреспондентские счета и средства в расчетах	7 828 450	8 623 226
Средства привлеченные по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями	5 990 793	868 155
Обязательства по уплате процентов	10 781	-
Итого средства кредитных организаций	96 224 896	78 747 530

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входит субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, в сумме 30 977 462 тыс. руб. и 33 408 412 тыс. руб. соответственно (см. п.7.1 Пояснительной информации).

Информация о привлеченных денежных средствах по соглашениям прямого РЕПО представлена в таблицах ниже (см. п. 5.2.1, 5.4, 5.5, 8.1.3 Пояснительной информации).

	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Балансовая стоимость переданных активов
1 октября 2019 года		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги собственного портфеля	5 890 023	6 233 023
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	100 770	100 684
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение	5 990 793	6 333 707

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

5.10.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Срочные депозиты	776 746 548	788 058 067
Депозиты до востребования	234 796 373	225 689 841
Обязательства по уплате процентов	5 511 806	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 017 054 727	1 013 747 908

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

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Обязательства по ПФИ	37 094 313	44 122 589
Обязательства по возврату ценных бумаг по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями	-	3 423 241
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 094 313	47 545 830

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

Информация о ценных бумагах, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО и проданных Банком, представлена в п.8.1.3 Пояснительной информации.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

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

Облигации	Дата размеще- ния	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ дисконты	Итого	Сумма просро- ченной задолжен- ности
Серия БО-11 номер 4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
Итого выпущенные долговые обязательства				3	-	3	-

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

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

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

Облигации	Дата размеще- ния	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ дисконты	Итого	Сумма просро- ченной задолжен- ности
Серия БО-21 номер 4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	9	818	-
Серия БО-22 номер 4B022200001B	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	1 624	46 732	-
Серия БО-11 номер 4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
Итого выпущенные долговые обязательства				45 920	1 633	47 553	-

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	-	14 737 091
Средства в расчетах	945 136	336 368
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	81 913	-
Сальдо расчетов по выданным банковским гарантиям (обязательства за вычетом требований)	(33 399)	-
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	-	1 633
Итого прочие финансовые обязательства до вычета резерва	993 650	15 075 092
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(615)	-
Итого прочие финансовые обязательства	993 035	15 075 092
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 373 412	1 768 739
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	424 751	443 168
Доходы будущих периодов	-	551 649
Расчеты с прочими кредиторами	379 469	727 544
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	109 691	470 337
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 287 323	3 961 437
Итого прочие обязательства	3 280 358	19 036 529

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

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

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам некредитного характера за девять месяцев 2019 и 2018 года представлена ниже.

	Остаток на 1 января 2019 года	Восстановле- ние резервов	Создание резервов	Остаток на 1 октября 2019 года
Резервы по судебным искам	470 337	(416 806)	56 160	109 691
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	470 337	(416 806)	56 160	109 691
	Остаток на 1 января 2018 года	Восстановле- ние резервов	Создание резервов	Остаток на 1 октября 2018 года
Резервы по судебным искам	423 126	(159 988)	152 734	415 872
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	423 126	(159 988)	152 734	415 872

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года средства акционеров Банка составляют 40 438 324 тыс. руб. и приходятся на 2 404 181 обыкновенную акцию стоимостью 16 820 руб. каждая. За девять месяцев 2019 и 2018 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»).

	Валовая сумма признанных требований/ обязательств	Сумма взаимо- зачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенци- альная нетто величина финансовых активов/ обязательств после взаимо- зачета
			Сумма взаимо- зачета финансовых инстру- ментов	Денежное обеспече- ние	
1 октября 2019 года					
Требования по ПФИ	32 960 422	-	23 182 495	319 682	9 458 245
Обязательства по ПФИ	37 087 713	-	23 182 495	-	13 905 218
Требования по РЕПО	43 669 416	-	43 669 416	-	-
Обязательства по РЕПО	5 990 841	-	5 990 841	-	-
	Валовая сумма признанных требований/ обязательств	Сумма взаимо- зачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенци- альная нетто величина производ- ных финансовых активов/ обязательств после взаимо- зачета
			Сумма взаимо- зачета финансовых инстру- ментов	Денежное обеспече- ние	
1 января 2019 года					
Требования по ПФИ	44 299 419	-	17 144 074	1 320 056	25 835 289
Обязательства по ПФИ	44 117 476	-	17 144 074	26 403 825	569 577
Требования по РЕПО	178 728 119	-	178 728 119	-	-
Обязательства по РЕПО	869 379	-	869 379	-	-

По состоянию на 1 октября 2019 года сумма активов и обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 399 тыс. руб. и 6 600 тыс. руб. соответственно, на 1 января 2019 года – 60 903 тыс. руб. и 5 113 тыс. руб. соответственно (см. п.8.1.3 Пояснительной информации).

5.16. Условные обязательства

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

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	389 237 712	142 787 789
Обязательства по выданным гарантиям, в том числе по непокрытым аккредитивам	181 608 044	194 209 589
Аккредитивы	43 173 067	47 132 263
	<u>5 257 483</u>	<u>11 078 809</u>
Итого условных обязательств кредитного характера	576 103 239	348 076 187
Резерв на возможные потери	-	(4 453 120)
Оценочный резерв под ОКУ	<u>(2 778 544)</u>	<u>-</u>
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	<u>573 324 695</u>	<u>343 623 067</u>

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантии и аккредитивы) на сумму 7 483 161 тыс. руб. и 17 569 466 тыс. руб. соответственно.

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

	Резерв на возможные потери	Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	4 453 120	-	4 453 120
Влияние изменения учетной политики при перехода на МСФО 9	983 745	(2 364 747)	(1 381 002)
Изменение резерва, в том числе:	(713 668)	420 094	(293 574)
создание резерва	8 163 724	676 395	8 840 119
восстановление резерва	(8 877 392)	(256 301)	(9 133 693)
Оценочные резервы под ОКУ на 1 октября 2019 года	<u>4 723 197</u>	<u>(1 944 653)</u>	<u>2 778 544</u>

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

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

	9 месяцев 2018 года
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	6 167 526
Изменение резервов, в том числе:	(2 138 308)
создание резервов	5 781 992
восстановление резервов	<u>(7 920 300)</u>
Резервы на возможные потери на 1 октября 2018 года	<u>4 029 218</u>

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	57 667 297	55 490 367
- по ссудам, предоставленным клиентам лицам, не являющимся кредитными организациями	49 273 564	46 505 426
- по ссудам, предоставленным кредитным организациям	8 280 015	8 893 078
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	113 718	91 863
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 860 315	5 005 641
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке/ Итого процентные доходы	64 527 612	60 496 008
Прочие процентные доходы	195 681	648 080
Итого процентные доходы	64 723 293	61 144 088

6.2. Процентные расходы

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Срочные депозиты юридических лиц	24 444 402	18 153 114
Средства кредитных организаций	6 106 948	4 737 231
Вклады физических лиц	5 282 537	4 722 366
Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 371 067	3 091 621
Текущие/расчетные счета физических лиц	339 172	349 381
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 753	516 025
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке/Итого процентные расходы	37 547 879	31 569 738

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

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Чистая прибыль от торговли	10 457 697	14 090 919
Чистый убыток от переоценки финансовых активов	(3 789 983)	(19 012 787)
Итого чистый доход/(расход) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 667 714	(4 921 868)

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

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 333 949	(2 516 404)
Перенос в состав прибыли накопленной переоценки по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии	(1 189 871)	(1 058 916)
Доходы от восстановления оценочного резерва под ОКУ	160 118	-
Итого чистая прибыль/(убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 304 196	(3 575 320)

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 2019 года	9 месяцев 2018 года
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 340 024	1 142 582
Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 340 024	1 142 582

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 2019 года представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	в том числе: изменение резерва на возможные потери	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим активам	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года без эффекта МСФО 9	61 518 909	61 518 909	61 485	7 988 057	7 988 057
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	60 729 228	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 259	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	780 422	-	-	-	-
Влияние изменения учетной политики при переходе на МСФО 9	(778 161)	4 060 252	-	(128 570)	983 745
Остаток на 1 января 2019 года с учетом эффекта МСФО 9	60 740 748	65 579 161	61 485	7 859 487	8 971 802
Изменение резервов, в том числе:	4 386 700	5 512 599	13 806	327 519	27 734
восстановление резервов	(45 629 610)	(39 961 540)	(93 855)	(14 059 770)	(13 646 807)
создание резервов	50 016 310	45 474 139	107 661	14 387 289	13 674 541
Списание за счет резерва	(10 140 086)	(10 140 086)	-	(523 337)	(523 337)
Списание резерва по реализованным ссудам	(3 925 393)	(4 195 844)	-	(104 964)	(108 745)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам (3 стадия)	1 951 004	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2019 года	53 012 973	56 755 830	75 291	7 558 705	8 367 454
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	49 184 053	51 739 213	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	72 769	7 178	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 756 151	5 009 439	-	-	-

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за девять месяцев 2018 года представлена ниже.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по сделкам прямого РЕПО	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 1 января 2018 года	59 498 932	947 950	1 155	1 883	8 796 758
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	58 534 294	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 688	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	947 950	947 950	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	4 789 507	(93 885)	60 330	(1 883)	(1 395 249)
восстановление резервов	(38 003 774)	(1 125 749)	-	(2 208)	(11 639 016)
создание резервов	42 793 281	1 031 864	60 330	325	10 243 767
Списание за счет резерва	(1 933 466)	(35 315)	-	-	(106 044)
Остаток на 1 октября 2018 года	62 354 973	818 750	61 485	-	7 295 465
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	61 519 920	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 303	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	818 750	818 750	-	-	-

6.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от операций с иностранной валютой	63 778 022	85 145 700
Расходы от операций с иностранной валютой	(64 484 494)	(85 390 765)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(706 472)	(245 065)
Доходы от переоценки иностранной валюты	455 325 777	772 930 581
Расходы от переоценки иностранной валюты	(463 902 121)	(761 279 737)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(8 576 344)	11 650 844
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(9 282 816)	11 405 779

6.7. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах Банка за девять месяцев 2019 и 2018 года приведены в следующей таблице:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала	6 975 853	5 871 748
Амортизация	1 978 023	2 204 193
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 460 320	773 461
Организационные и управленческие расходы	1 300 104	811 882
Страхование	902 699	741 542
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	765 113	536 487
Аренда, ремонт и информационные услуги	640 282	654 732
Расходы на охрану	223 287	199 152
Реклама	168 293	123 268
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	117 654	106 295
Расходы от переуступки прав требований	97 178	8 159 647
Аудит	91 988	48 653
Прочие расходы	1 477 595	1 415 072
Итого операционные расходы	16 198 389	21 646 132

6.8. Информация о вознаграждении работников

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	5 768 900	4 772 189
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 206 953	1 099 559
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	6 975 853	5 871 748

Расходы по начислению вознаграждений ключевому управленческому персоналу представлены следующим образом:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	160 344	170 312
Долгосрочные вознаграждения	35 630	102 328
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	3 979	1 838
Итого расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу	199 953	274 478

6.9. Расходы по налогам и чистая прибыль

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Прибыль до налогообложения	12 671 191	19 624 520
Расходы по текущему налогу на прибыль	(4 246 120)	(6 270 963)
Расходы по другим налогам и сборам	(855 357)	(652 848)
Расходы/восстановление расходов по отложенному налогу на прибыль	(43 940)	1 778 177
Итого расходы по налогам	(5 145 417)	(5 145 634)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	7 525 774	14 478 886
прибыль от продолжающейся деятельности	7 541 323	14 467 024
(убыток)/прибыль от прекращенной деятельности	(15 549)	11 862

За девять месяцев 2019 и 2018 года прибыль от прекращенной деятельности является финансовым результатом от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи и приобретенных ранее Банком путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам в виде недвижимого имущества и транспортных средств (см.п.8.1.3 Пояснительной информации).

7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	173 083 608	175 108 291
в том числе базовый капитал	173 083 608	175 108 291
Дополнительный капитал	43 823 808	41 573 433
Собственные средства (капитал)	216 907 416	216 681 724

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года включают следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал, в том числе:	173 083 608	175 108 291
Базовый капитал, в том числе:	173 083 608	175 108 291
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	-	13 793 737
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	135 275 781	124 687 698
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	6 031 654	7 212 625
нематериальные активы	6 031 654	7 212 625
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	43 823 808	41 573 433
Субординированные кредиты	30 977 462	33 408 412
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	8 165 021	8 165 021
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	4 681 325	-
Собственные средства (капитал)	216 907 416	216 681 724

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

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	30 977 462	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>30 977 462</u>		

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

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	33 408 412	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>33 408 412</u>		

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 2019 и 2018 года в составе капитала, раскрыта в п.6.4 Пояснительной информации.

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 289 206 484	1 345 659 121
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 279 004 162	1 335 456 800
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 279 004 162	1 335 456 800

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

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>1 289 206 484</u>	<u>1 279 004 162</u>	<u>1 279 004 162</u>
Кредитный риск	1 093 889 553	1 083 687 231	1 083 687 231
Операционный риск	98 502 088	98 502 088	98 502 088
Рыночный риск	77 594 745	77 594 745	77 594 745
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	19 220 098	19 220 098	19 220 098

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

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

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

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

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 2019 года	9 месяцев 2018 года
Чистая прибыль, тыс. руб.	7 525 774	14 478 886
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	2 404 181	2 404 181
Базовая прибыль на акцию, руб.	3 130	6 022

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

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

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

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

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

Цели, политика и методы измерения и управления рисками Банка за девять месяцев 2019 года не изменились и детально изложены в п.8 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Годовая отчетность за 2018 год размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам.

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

8.1. Кредитный риск

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

8.1.1. Информация о качестве активов

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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный				Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки
		Категория качества					Просроченная задолженность						по категориям качества					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	II	III	IV		
Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	25 156 224	4 620 334	15 757 983	117 916	1 198 110	3 461 881	43 848	8 294	1 230 896	3 289 703	4 433 936	4 404 510	4 404 510	311 829	19 764	611 036	3 461 881	3 626 373
Итого активы:	1 023 686 730	773 348 985	200 691 327	7 277 530	19 267 430	23 101 458	51 475	235 535	1 830 405	25 893 362	42 914 371	42 057 588	42 064 766	3 191 663	1 709 271	14 062 374	23 101 458	39 221 482
в том числе судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	910 493 671	671 967 686	191 642 752	7 259 048	18 668 398	20 965 577	43 848	231 875	1 809 555	23 448 913	40 144 542	39 295 842	39 295 842	3 069 038	1 703 778	13 557 449	20 965 577	36 624 720
в том числе судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	226 137 282	198 575 824	27 561 458	-	-	-	-	-	-	-	404 904	391 543	391 543	391 543	-	-	-	391 543
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	2 311 567	-	2 311 567	-	-	-	X	X	X	X	X	X	34 674	-	-	-	-	44 966
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным судам, предоставленным физическим лицам	178 727 099	-	111 040 880	56 567 517	1 982 704	9 135 998	149 428	1 533 548	1 558 592	8 188 825	X	X	13 401 444	901 086	3 338 476	607 073	8 554 809	12 534 414
в том числе судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	1 598 734	-	1 509 734	-	-	-	-	-	-	-	X	X	11 635	11 635	-	-	-	11 635

По состоянию на 1 января 2019 года:

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность					Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обесценения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого			II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	346 083 599	322 514 369	23 567 555	-	-	1 675	1 136 369	-	-	99	245 754	236 495	245 754	244 079	-	-	1 675	
корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	35 925 105	35 764 795	160 310	-	-	-	X	X	X	X	9 259	X	9 259	9 259	-	-	-	
вложения в ценные бумаги	137 489 986	114 795 280	22 694 706	-	-	-	-	-	-	-	227 642	227 642	227 642	227 642	-	-	-	
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	577	577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	150 573 910	150 573 910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочие активы	19 639 503	19 630 799	7 029	-	-	1 675	1 136 369	-	-	99	1 789	1 789	1 789	114	-	-	1 675	
в том числе судьи	16 233 963	16 233 864	99	-	-	-	1 136 369	-	-	99	2	2	2	2	-	-	-	
требования по получению процентов доходов по кредитным организациям	1 553 300	847 790	705 510	-	-	-	-	-	-	-	7 064	7 064	7 064	-	-	-	-	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	767 422 837	476 772 158	216 263 907	22 913 760	26 295 308	25 177 704	1 116 549	603 229	996 707	26 108 280	49 036 718	47 564 807	47 564 807	3 269 308	4 893 756	14 224 039	25 177 704	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	670 268 421	441 772 458	166 706 177	21 705 525	26 141 283	13 942 978	876 727	538 132	706 198	16 211 656	36 724 767	35 468 328	35 468 328	2 731 873	4 661 283	14 132 194	13 942 978	
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 150 235	15 681	80 000	457 256	-	597 298	-	-	-	-	695 122	695 122	695 122	1 800	96 024	-	597 298	
вложения в ценные бумаги	183 769	297	115 522	-	-	67 950	-	-	-	-	69 105	69 105	69 105	1 155	-	-	67 950	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	28 034 569	11 821 386	16 213 183	-	-	-	-	-	-	-	162 132	3 240	3 240	3 240	-	-	-	
прочие активы:	39 784 769	19 469 250	15 498 460	198 744	4 775	4 613 540	190 837	60 941	26 768	4 558 072	4 867 660	4 867 660	4 867 660	209 943	41 742	2 435	4 613 540	
в том числе судьи	31 189 798	17 325 210	9 118 395	190 837	-	4 555 356	190 837	60 941	26 768	4 467 646	4 720 882	4 720 882	4 720 882	125 450	40 076	-	4 555 356	
требования по получению процентов доходов по юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 555 460	1 232 463	741 000	165 104	49 519	367 374	17 185	-	221	234 197	453 981	453 883	453 883	13 009	34 953	38 547	367 374	

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность					Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого			II	III	IV	V	
задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	25 445 614	2 460 623	16 909 565	387 131	99 731	5 588 564	31 800	4 156	263 520	5 104 355		6 063 951	6 007 469	308 288	59 754	50 863	5 588 564	
Итого активы:	1 113 506 436	799 286 527	239 831 462	22 913 760	26 295 308	25 179 379	2 252 918	603 229	996 707	26 108 379		49 282 472	47 801 302	47 810 561	3 513 387	4 893 756	14 224 039	25 179 379
в том числе судам/в том числе судам/в том числе судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	1 060 387 073	754 998 969	231 722 125	22 740 749	26 241 014	24 684 196	2 235 733	603 229	996 486	25 783 756		48 594 498	47 122 685	47 122 685	3 398 295	4 857 137	14 183 057	24 684 196
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	260 832 812	227 240 949	33 591 863	-	-	-	-	-	-	-		507 495	494 442	494 442	494 442	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	2 251 446	-	2 251 446	-	-	-	X	X	X	X		X	X	33 772	33 772	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным судам, предоставленным физическим лицам	154 698 763	-	93 995 822	49 277 714	1 614 029	9 811 198	53 940	1 143 961	920 512	9 331 932		X	X	13 572 771	760 193	2 916 474	477 368	9 418 736
в том числе судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2 419 925	-	2 419 925	-	-	-	-	-	-	-		X	X	18 460	18 460	-	-	-

По состоянию на 1 октября 2019 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 20,2% (228 009 285 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц - 20,1% (226 499 551 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц - 0,1% (1 509 734 тыс. руб.).

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,9% (43 888 727 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц - 2,5% (28 003 196 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц - 1,4% (15 885 531 тыс. руб.). Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

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

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

8.1.2. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Детальная информация о порядке оценки Банком ОКУ, формирования резервов под ОКУ и стадиях в зависимости от наличия признаков обесценения актива раскрыта в п.4.1 Пояснительной информации.

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

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	631 638 116	7 537 569	45 242 038	684 417 723
Оценочный резерв под ОКУ	(4 165 639)	(647 551)	(33 783 378)	(38 596 568)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	627 472 477	6 890 018	11 458 660	645 821 155
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
Ссуды до вычета оценочного резерва	216 017 245	2 222 009	-	218 239 254
Оценочный резерв под ОКУ	(234 805)	(452)	-	(235 257)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	215 782 440	2 221 557	-	218 003 997
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	162 692 457	6 758 970	11 837 434	181 288 861
Оценочный резерв под ОКУ	(3 061 293)	(898 623)	(10 045 012)	(14 004 928)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	159 631 164	5 860 347	1 792 422	167 283 933
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО				
Ссуды до вычета оценочного резерва	43 669 416	-	-	43 669 416
Оценочный резерв под ОКУ	(103 451)	-	-	(103 451)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО	43 565 965	-	-	43 565 965
Итого чистая ссудная задолженность	1 046 452 046	14 971 922	13 251 082	1 074 675 050

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

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

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера до вычета оценочного резерва под ОКУ и соответствующая сумма оценочного резерва по финансовым гарантиям в соответствии с МСФО 9, а также информация по условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва по коммерческим гарантиям в соответствии МСФО 37 по состоянию на 1 октября 2019 года.

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета оценочного резерва	482 935 589	744 112	1 362 361	485 042 062
Оценочный резерв под ОКУ	(2 358 611)	(32 240)	(337 334)	(2 728 185)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО 9)	480 576 978	711 872	1 025 027	482 313 877
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	-	-	-	91 061 177
Резерв под обесценение	-	-	-	(50 359)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО 37)	-	-	-	91 010 818
Итого условные обязательства кредитного характера	480 576 978	711 872	1 025 027	573 324 695

Движение оценочных резервов под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за девять месяцев 2019 года в соответствии с МСФО 9 и МСФО 37 представлено следующим образом:

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

8.1.3. Методы снижения кредитного риска

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

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

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации, выпущенные российскими организациями	17 597 074	20 029 135	14 323 962	15 932 065
ОФЗ	11 684 149	12 451 403	3 272 032	3 521 887
Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами	5 860 354	6 744 630	59 355 853	68 123 819
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	5 529 115	6 257 432	1 082 804	1 177 905
Еврооблигации РФ	2 230 197	2 486 065	94 602 384	101 101 836
Облигации, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами	768 527	834 856	-	-
Облигации, выпущенные ЦБ	-	-	5 971 444	6 173 473
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	43 669 416	48 803 521	178 608 479	196 030 985

По состоянию на 1 октября 2019 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ в сумме 100 684 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. п.5.10.1 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 1 января 2019 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ общей справедливой стоимостью 3 423 241 тыс. руб. соответственно, которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. п.5.11 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	243 238 034	428 729 862	671 967 896
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	-	14 933 505	14 933 505
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	11 300 099	193 638 161	204 938 260
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	20 965 577	20 965 577
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	254 538 133	658 267 105	912 805 238

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
1 октября 2019 года			
Недвижимое имущество	-	12 682 595	12 682 595
Корпоративные гарантии	-	1 203 371	1 203 371
Ценные бумаги	-	1 040 439	1 040 439
Товары в обороте	-	5 490	5 490
Оборудование	-	1 610	1 610
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	-	14 933 505	14 933 505

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

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

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

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

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Балансовая стоимость обеспечения
Автокредитование	58 440 189	118 445 185	52 308 148	105 345 249
Ипотечное кредитование	54 369 401	121 460 813	41 449 945	104 760 491
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и справедливая стоимость обеспечения	112 809 590	239 905 998	93 758 093	210 105 740

В течение девяти месяцев 2019 и 2018 года Банк приобрел активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам физических и юридических лиц в виде недвижимого имущества и транспортных средств общей балансовой стоимостью 121 835 тыс. руб. и 271 265 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В течение девяти месяцев 2019 и 2018 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 314 723 тыс. руб. и 170 262 тыс. руб. соответственно.

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

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

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

Отчетная дата	Сумма обеспеченных кредитных требований	Активы, взвешенные по риску без учета обеспечения (1)	Активы, взвешенные по риску с учетом обеспечения (2)	Отношение (2) к (1)
1 октября 2019 года	1 957 525	1 957 525	391 505	0,2
1 января 2019 года	15 581 360	15 581 360	3 116 272	0,2

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

Отчетная дата	Сумма требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам по сделкам РЕПО	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная без учета неттинга по п.2.3 Инструкции № 180-И (1)	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная с учетом условия о неттинге по п.2.6 Инструкции № 180-И (2)	Отношение (2) к (1)
1 октября 2019 года	49 528 438	31 806 565	18 049 067	0,6
1 января 2019 года	179 663 389	89 108 117	47 900 294	0,5

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 180-И текущий кредитный риск по сделкам с ПФИ, заключенным на основании генерального соглашения, содержащего условие о ликвидационном неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство по результатам взаимозачета 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 2019 года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	32 960 422	9 777 927	44 299 419	27 155 344
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	399	399	60 903	60 903
Итого	32 960 821	9 778 326	44 360 322	27 216 247

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

Отчетная дата	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (2)	Отношение (2) к (1)
1 октября 2019 года	32 960 422	9 777 927	0,3
1 января 2019 года	44 299 419	27 155 344	0,6

8.2. Риск концентрации

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

По состоянию на 1 октября 2019 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 20,6%, на 1 января 2019 года – 17,8% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

8.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

	Допустимое значение	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	128,5	191,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	263,8	221,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	49,6	52,4

8.4. Рыночный риск

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

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

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

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

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
VAR с учетом всех рисков	628 159	603 441
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	810 203	594 016
VAR с учетом риска изменения спреда	388 069	272 322
VAR с учетом валютного риска	724	68 221
VAR с учетом влияния на финансовый результат	101 820	98 057
VAR с учетом влияния на капитал	453 695	431 225

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

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
VAR с учетом всех рисков	636 738	709 168
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	809 214	609 174
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда ⁴	388 069	278 361
VAR с учетом валютного риска ⁵	-	-

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

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

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

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
VAR с учетом всех рисков	101 820	98 057
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	99 826	52 921
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда	-	12 585
VAR с учетом валютного риска	724	68 221

8.5. Процентный риск

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

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

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

1 октября 2019 года	От 3		От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года				
Рубли РФ	(3 356)	(6 797)	(2 216)	(19 051)	(17 099)	(48 519)
Долл. США	552	1 027	(2 372)	(790)	(250)	(1 833)
Евро	(28)	(25)	(62)	(254)	(13)	(382)
Сумма всех валют по модулю	4 013	7 906	4 662	20 115	17 363	50 901

1 октября 2018 года	От 3		От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года				
Рубли РФ	(3 764)	(5 268)	(6 385)	(19 296)	(3 998)	(38 711)
Долл. США	2 266	1 448	1 863	(88)	(169)	5 320
Евро	412	21	198	(19)	(9)	603
Сумма всех валют по модулю	6 443	6 740	8 474	19 425	4 176	44 687

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

1 октября 2018 года

Рубли РФ
Долл. США
Евро
По сумме всех валют

Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
1 003 582	(1 003 582)
709 595	(709 674)
240 094	(96 667)
1 953 271	(1 809 923)

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

1 октября 2018 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п.	2 376 605	2 425 143	(410 490)	(731 038)
Уменьшение на 200 б.п.	(2 376 605)	(2 425 143)	410 490	731 038

8.6. Валютный риск

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

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

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 2019 года		1 января 2019 года	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс. руб.	1 939 063	11 481 412	5 629 438	5 168 954
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	0,9	5,3	2,6	2,4

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

В течение девяти месяцев 2019 года порядок определения справедливой стоимости по финансовым инструментам Банка не изменился и детально раскрыт в п.9 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

Определение и расчет справедливой стоимости базируются на следующей иерархии данных:

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

Банк использует следующую иерархию исходных данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Исходными данными первого уровня признаются официально публикуемые данные итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальные листы информационных систем/агентств при наличии активного рынка для оцениваемого актива.
- Исходными данными второго уровня признаются расчетные показатели, основанные на официально публикуемых данных итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальных листов информационных систем/агентств, при отсутствии активного рынка для оцениваемого актива.
- Исходными данными третьего уровня признаются расчетные показатели, рассчитанные по методике, изложенной в учетной политике, либо на основании профессионального суждения.

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

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

	1 октября 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 217	-	-	102 217
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	18 444 260	115 907 591	-	134 351 851
необремененные ценные бумаги	12 211 237	115 907 591	-	128 118 828
обремененные по договорам прямого РЕПО	6 233 023	-	-	6 233 023
ПФИ	-	32 960 821	-	32 960 821
Итого финансовые активы	18 546 477	148 868 412	-	167 414 889
Обязательства				
ПФИ	-	37 094 313	-	37 094 313
Итого финансовые обязательства	-	37 094 313	-	37 094 313

	1 января 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 373 286	2 954 160	-	5 327 446
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	38 305 431	8 823 944	-	47 129 375
необремененные ценные бумаги	37 366 921	8 823 944	-	46 190 865
обремененные по договорам прямого РЕПО	938 510	-	-	938 510
ПФИ	-	44 360 322	-	44 360 322
Итого финансовые активы	40 678 717	56 138 426	-	96 817 143
Обязательства				
ПФИ	-	44 122 589	-	44 122 589
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части соглашений обратного РЕПО	3 423 241	-	-	3 423 241
Итого финансовые обязательства	3 423 241	44 122 589	-	47 545 830

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

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

За девять месяцев 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень в сумме 102 217 тыс. руб. За девять месяцев 2018 года, переводы между первым и вторым уровнями в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не производились.

За девять месяцев 2019 и 2018 года, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень в сумме 8 158 838 тыс. руб. и 5 264 106 тыс. руб. соответственно.

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 2019 года:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
АКТИВЫ		
КИБ	1 012 921 849	1 096 420 095
Розничное банковское обслуживание	171 421 839	146 328 653
Прочая деятельность	182 128 012	114 212 400
Итого активы	1 366 471 700	1 356 961 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	806 134 899	821 870 005
Розничное банковское обслуживание	314 762 591	299 824 819
Прочая деятельность	48 699 587	43 516 327
Итого обязательства	1 169 597 077	1 165 211 151

Ниже представлена информация по операционным сегментам за девять месяцев 2019 года.

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

Информация по операционным сегментам за девять месяцев 2018 года представлена ниже.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:				
Процентные доходы	21 926 709	7 150 163	332 680	29 409 552
Процентные расходы	62 324 829	12 768 239	3 687 751	78 780 819
Межсегментные доходы/(расходы)	(40 398 120)	(5 618 076)	(3 355 071)	(49 371 267)
	(1 741 705)	1 362 069	379 636	-
Чистый процентный доход	20 185 004	8 512 232	712 316	29 409 552
Чистый комиссионный доход	2 610 931	3 854 835	-	6 465 766
Дивидендный доход	-	-	4 987	4 987
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(2 906 528)	1 066 896	414	(1 839 218)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	96 828	96 828
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 634 971	369 701	-	2 004 672
Операционные доходы	21 524 378	13 803 664	814 545	36 142 587
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(6 088 048)	(2 037 024)	(3 769)	(8 128 841)
Чистые доходы от финансовой деятельности	15 436 330	11 766 640	810 776	28 013 746
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 874 891)	(7 896 564)	(1 042 183)	(13 813 638)
Прибыль от выбытия основных средств	(599 067)	(1 067 478)	-	(1 666 545)
	-	-	3 460	3 460
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	10 561 439	3 870 076	(227 947)	14 203 568
Расход по налогу на прибыль				(2 911 732)
Прибыль				11 291 836

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Активы РСБУ	1 358 166 303	1 357 637 038
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	(852 796)	4 773 134
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	5 726 934	(1 369 653)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	2 663 395	1 310 018
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(516 656)	(703 890)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(626 792)	(4 566 183)
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(218 899)	-
Прочие активы	2 130 211	(119 316)
Активы МСФО	1 366 471 700	1 356 961 148
Обязательства и собственные средства РСБУ	1 358 166 303	1 357 637 038
Начисленные операционные расходы	2 143 630	1 850 000
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	4 871 109	263 974
Собственные средства	(2 186 868)	1 534 889
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(712 354)	(145 162)
Отложенное и текущее налоговое обязательство	440 617	(303 956)
Корректировка резервов на возможные потери	168 137	(1 392 102)
Прочие обязательства	3 581 126	(2 483 533)
Обязательства и собственные средства МСФО	1 366 471 700	1 356 961 148

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам девяти месяцев 2019 и 2018 года:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Финансовый результат РСБУ	7 525 774	14 478 886
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	2 489 452	(3 913 061)
Начисленный и отложенный налог на прибыль	2 188 704	2 233 902
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	1 095 380	(1 362 270)
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	221 500	187 505
Разница по резервам по ссудной задолженности	(855 626)	(2 288 214)
Разница по резервам на возможные потери	(1 069 311)	443 757
Прочее	(117 431)	1 511 331
Финансовый результат МСФО	11 478 442	11 291 836

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Все сделки и операции со связанными сторонами за девять месяцев 2019 и 2018 года проведены в пределах рыночных ценовых условий.

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

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	230 763	-	-	40 062 528	40 293 291
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 931 861	-	2 675	1 736 491	19 671 027
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	186 084 531	25 477 584	8 866 149	9 853 136	230 281 400
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	770 860	-	770 860
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	5 972 701	-	7 200 101
Прочие активы	7 495	-	-	2 932	10 427
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 152 509	766 918	58 346	6 581 255	40 559 028
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 211 328	-	388 661	4 463 227	30 063 216
Прочие обязательства	21 187	117	-	56 336	77 640
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18	96 420	-	(159)	96 279
Безотзывные обязательства	1 435 451 024	187 242 588	11 703 847	223 309 534	1 857 706 993
Выданные гарантии и поручительства	5 180 598	272 853	-	9 311 252	14 764 703
Полученные гарантии и поручительства	457 999	-	-	114 552	572 551

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

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

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

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	4 641 809	1 412 343	1 014 711	133 140	7 202 003
Процентные расходы	(3 022 257)	(9 875)	(5 914)	(95 119)	(3 133 165)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(171 851)	(83 020)	251 475	724 927	721 531
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 792 439	1 796	(345 025)	(3 487 030)	13 962 180
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	12 902	-	12 902
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	596	(2 319)	30	52 191	50 498
Комиссионные доходы	60 823	4 379	49 005	81 689	195 896
Комиссионные расходы	(132 720)	-	-	(190 526)	(323 246)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(1 358)	-	(1 358)
Изменение резерва по прочим потерям	(178)	(96 420)	-	768 021	671 423
Прочие операционные доходы	56	(1)	-	1 323	1 378
Операционные расходы	(140)	-	-	(31 563)	(31 703)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2018 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	3 668 571	1 117 780	1 103 113	89 195	5 978 659
Процентные расходы	(3 014 639)	(37 770)	-	(321 852)	(3 374 261)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	(25 554)	-	(25 554)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(10 470 191)	-	(176 934)	948 192	(9 698 933)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(28 920)	3 411	246	(11 554)	(36 817)
Комиссионные доходы	88 892	4 923	38 082	100 001	231 898
Комиссионные расходы	(229 636)	-	-	(163 360)	(392 996)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(60 330)	296 774	236 444
Прочие операционные доходы	714	27	6 018	10 239	16 998
Операционные расходы	-	-	-	-	-

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Средства на текущих и депозитных счетах	553 749	530 157
Итого средства на текущих и депозитных счетах ключевого управленческого персонала	553 749	530 157

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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные расходы	(13 486)	(8 294)
Расходы по вознаграждениям	(199 953)	(274 478)
Итого расходы по ключевому управленческому персоналу	(213 439)	(282 772)

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

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

5 ноября 2019 года



К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева