

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за первый квартал 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ВВЕДЕНИЕ	3
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
1.1. Основные направления деятельности	3
1.2. Операционная среда	4
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	5
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	6
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	6
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	6
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
5.2.1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
5.2.2. Производные финансовые инструменты	8
5.3. Чистая ссудная задолженность	9
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23
5.6. Прочие активы	24
5.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25
5.8. Средства кредитных организаций	25
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
5.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
5.11. Выпущенные долговые обязательства	26
5.12. Прочие обязательства	27
5.13. Уставный капитал	28
5.14. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету	28
5.15. Условные обязательства	28
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	29
6.1. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
6.2. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	29
6.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	30
6.4. Информация о сумме курсовых разниц	31
6.5. Расходы по налогам и чистая прибыль	32
6.6. Информация о вознаграждении работникам	32
7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	32
7.1. Информация о собственных средствах (капитале)	33
7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	34
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	35
8.1. Кредитный риск.	35
8.2. Риск ликвидности	37
8.3. Рыночный риск	40
8.4. Процентный риск	41
8.5. Валютный риск	42
9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	42
10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	44
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	48
12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	50

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
за первый квартал 2018 года**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2018 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 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 12 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Настоящая промежуточная отчетность утверждена Правлением Банка от 8 мая 2018 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 № 177-06561-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06562-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06564-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта уплаты таможенных пошлин, выданное Федеральной таможенной службой Российской Федерации без ограничения срока действия.

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

Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг ВВВ-, прогноз «Стабильный», по классификации международных рейтинговых агентств «Standard & Poor's Global Ratings (S&P)» и «Fitch Ratings». Национальным рейтинговым агентством «АКРА» Банку присвоен рейтинг AAA (RU), прогноз «Стабильный».

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 апреля 2018 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 12 представительств (включая представительство в Республике Беларусь), 62 дополнительных и 14 операционных офисов, на 1 января 2018 года – 13 филиалов, 12 представительств, 63 дополнительных и 14 операционных офисов.

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

Списочная численность персонала Банка на 1 апреля и 1 января 2018 года составляет 4 562 и 4 524 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 2016 и 2017 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 и привели к 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 экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование положительного финансового результата в первом квартале 2018 года оказали доходы по таким операциям, как кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам, операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, а также доходы от переоценки иностранной валюты.

Финансовые результаты за первый квартал 2018 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 2018 года.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Для бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков сопоставимым периодом является 1 января 2018 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за первый квартал 2017 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, установленные ЦБ РФ на конец и начало отчетного периода и использованные при составлении промежуточной отчетности:

	<u>31 марта 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Доллар США / Руб.	57,2649	57,6002
Евро / Руб.	70,5618	68,8668

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

- ООО «ЮниКредит Лизинг», владеющее 100% акций ЗАО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность на российском рынке, ООО «ЮниКредит Лизинг» - в сфере финансового лизинга, ЗАО «Локат Лизинг Россия» - в сфере финансовых услуг.
- 1 марта 2018 года в результате сделки между Банком и единственным акционером ЮниКредит С.п.А., Банк приобрел 40% в капитале компании БАРН Б.В. (Нидерланды), которая с 2013 года является единственным акционером выполняет холдинговые функции в отношении АО «РН Банк» (Российская Федерация), специализирующегося на автокредитах для частных клиентов и финансировании автодилеров. Остальные 60% в уставном капитале БАРН Б.В. принадлежат компании РН СФ Холдинг Б.В. (Нидерланды), являющейся совместным предприятием с равным участием РСИ Банк С.А. и Ниссан Мотор Ко., Лтд. 15 марта 2018 года было осуществлено увеличение уставного капитала БАРН Б.В. при сохранении долей участников в компании 40% и 60% соответственно.

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

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

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность группы АО ЮниКредит Банк за первый квартал 2018 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 ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В настоящей промежуточной отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2017 год, за исключением влияния вступления в силу Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в соответствии с требованиями которого пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется кредитными организациями в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н.

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена 9 января 2018 года. Основные изменения в Учетной политике на 2018 год по сравнению с Учетной политикой 2017 года связаны с детализацией методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, торги по которым осуществляются на различных торговых площадках. Помимо этого, уточнен порядок определения курсов иностранных валют, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства	9 896 604	11 771 672
Средства в ЦБ РФ	43 951 526	27 523 104
Средства в кредитных организациях без риска потерь За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	25 664 666 <u>(9 341 867)</u>	26 241 604 <u>(9 092 127)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>70 170 929</u>	<u>56 444 253</u>
Средства в кредитных организациях с риском потерь За вычетом резерва на возможные потери	768 518 <u>(18 426)</u>	357 281 <u>(16 688)</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>70 921 021</u>	<u>56 784 846</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме по ипотечным облигациям Банка в сумме 2 752 807 тыс. руб. и 2 452 807 тыс. руб. соответственно (см. п.5.11 Пояснительной информации).

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

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

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Производные финансовые инструменты	49 801 787	46 504 457
Долговые ценные бумаги	20 666 083	20 912 331
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>70 467 870</u>	<u>67 416 788</u>

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

По состоянию на 1 апреля 2018 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>
Еврооблигации РФ	9 355 656	Долл. США	4,25 - 12,75%	2026 - 2047
Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»)	6 940 007	Руб.	6,90 - 8,96%	2026 - 2034
Облигации, выпущенные российскими организациями	3 998 036	Руб.	6,95%	2033
Облигации ЦБ РФ	372 384	Руб.	7,58%	2018
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>20 666 083</u>			

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

982 801	Руб.	4,25%	2027
---------	------	-------	------

По состоянию на 1 января 2018 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>
Еврооблигации РФ	2 383 603	Долл. США	4,75 - 7,50 %	2026 - 2030
ОФЗ	18 498 129	Руб.	7,05 - 7,75%	2026 - 2033
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	30 599	Руб.	8,90%	2027
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>20 912 331</u>			

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

804 849	Руб.	7,75%	2026
---------	------	-------	------

По состоянию на 1 апреля 2018 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 98% торгового портфеля имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2018 года - 100%.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 16 668 047 тыс. руб. и 20 881 732 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года ценные бумаги кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

В таблицах ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО с кредитными организациями, и соответствующих обязательствах.

	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
1 апреля 2018 года		
Еврооблигации РФ	982 801	877 125
Итого долговые ценные бумаги торгового портфеля, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	982 801	877 125
1 января 2018 года		
ОФЗ	804 849	749 033
Итого долговые ценные бумаги торгового портфеля, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	804 849	749 033

5.2.2. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ»), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и признанные в составе активов или обязательств, представлены в таблице ниже:

	1 апреля 2018 года			1 января 2018 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
	Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство	
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	80 724 464	421 660	899 234	84 257 879	623 990	1 020 762
<i>в том числе биржевые свопы</i>	3 435 894	-	-	5 466 259	-	-
Форвардные контракты	54 408 270	1 740 528	361 380	53 841 088	1 829 078	644 167
Опционы	2 942 286	1 641	1 641	9 485 860	34 250	34 250
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 458 825 814	47 626 188	30 550 125	1 380 388 439	44 011 403	24 670 827
Опционы	14 844 872	11 770	11 770	15 347 822	5 736	5 736
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		49 801 787	31 824 150		46 504 457	26 375 742

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

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 70% и 67% 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

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:		
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	611 662 906	581 130 703
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	11 539 210	21 285 402
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	195 872 488	254 103 096
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>807 535 394</u>	<u>835 233 799</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	137 792 360	132 391 840
Средства, размещенные в ЦБ РФ	10 000 000	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>955 327 754</u>	<u>967 625 639</u>
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(58 711 596)	(58 534 294)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(40 457 901)	(40 699 380)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(213 089)	(215 616)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	<u>(18 040 606)</u>	<u>(17 619 298)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>896 616 158</u>	<u>909 091 345</u>

По состоянию на 1 апреля 2018 года заемщики, на долю которых приходится 47% 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 2018 года – 50%.

На 1 апреля 2018 года сумма прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 194 586 264 тыс. руб., на 1 января 2018 года – 174 483 699 тыс. руб. На 1 апреля и 1 января 2018 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

На 1 апреля и 1 января 2018 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены жилищные кредиты в сумме 1 631 514 тыс. руб. и 1 865 735 тыс. руб. соответственно, которые удостоверены залковыми и требования, по которым являются обеспечением по ипотечным облигациям, выпущенным Банком (см. п.5.11 Пояснительной информации).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 апреля 2018 года	Предоставленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	50 791 068	(5 318 032)	45 473 036
Потребительские кредиты	47 161 128	(7 544 872)	39 616 256
Ипотечное кредитование	31 566 043	(3 308 888)	28 257 155
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 274 121	(1 868 814)	6 405 307
Итого ссуды физическим лицам	137 792 360	(18 040 606)	119 751 754

1 января 2018 года	Предоставленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	49 674 786	(5 217 775)	44 457 011
Потребительские кредиты	44 284 935	(7 087 967)	37 196 968
Ипотечное кредитование	30 056 119	(3 316 188)	26 739 931
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 376 000	(1 997 368)	6 378 632
Итого ссуды физическим лицам	132 391 840	(17 619 298)	114 772 542

При обесценении ссуды Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-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.

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	215 616	40 699 380	17 619 298	58 534 294
Изменение резерва, в том числе:	(2 527)	(216 479)	644 643	425 637
досоздание резерва, в том числе:	235 693	6 058 316	4 303 026	10 597 035
- выдача ссуд	16 042	78 302	46 268	140 612
- изменение качества ссуд	218 559	5 480 143	3 943 194	9 641 896
- изменение официального курса иностранной валюты	1 092	499 871	313 564	814 527
восстановление резерва, в том числе:	(238 220)	(6 274 795)	(3 658 383)	(10 171 398)
- погашение ссуд	(237 123)	(3 835 234)	(1 138 832)	(5 211 189)
- изменение качества ссуд	(6)	(1 923 549)	(2 212 048)	(4 135 603)
- изменение официального курса иностранной валюты	(1 091)	(516 012)	(307 503)	(824 606)
Списание за счет резерва	-	(25 000)	(223 335)	(248 335)
Остаток на 1 апреля 2018 года	213 089	40 457 901	18 040 606	58 711 596

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам за первый квартал 2017 года представлена в таблицах ниже:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	204 506	53 947 064	19 100 314	73 251 884
Изменение резерва, в том числе:	(20 594)	(5 056 520)	506 365	(4 570 749)
досоздание резерва, в том числе:	219 416	5 943 586	4 552 265	10 715 267
- выдача ссуд	81 938	1 690 690	341 250	2 113 878
- изменение качества ссуд	102 190	3 783 231	3 823 807	7 709 228
- изменение официального курса иностранной валюты	35 288	469 665	387 208	892 161
восстановление резерва, в том числе:	(240 010)	(11 000 106)	(4 045 900)	(15 286 016)
- погашение ссуд	(118 766)	(6 096 012)	(347 774)	(6 562 552)
- изменение качества ссуд	(30)	(3 374 676)	(3 107 806)	(6 482 512)
- изменение официального курса иностранной валюты	(121 214)	(1 529 418)	(590 320)	(2 240 952)
Списание за счет резерва	-	(271 460)	(1 754 626)	(2 026 086)
Остаток на 1 апреля 2017 года	183 912	48 619 084	17 852 053	66 655 049

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблемной задолженности. Стоимость обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной 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 и корпоративные гарантии.
- По договорам кредитования физических лиц - залог объектов жилой недвижимости (закладные) и транспортных средств.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, и соответствующая балансовая стоимость обеспеченных ссуд составили:

	1 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
ОФЗ	15 019 105	15 958 478	33 333 864	35 590 953
Облигации, выпущенные российскими организациями	14 029 282	15 449 795	13 336 261	14 671 904
Еврооблигации РФ	8 552 128	8 967 477	22 274 785	23 738 869
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	5 430 609	5 963 682	3 771 317	4 068 552
Облигации ЦБ РФ	1 500 000	1 546 806	314 459	324 514
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	44 531 124	47 886 238	73 030 686	78 394 792

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ общей справедливой стоимостью 13 985 765 тыс. руб. и 26 391 213 тыс. руб. соответственно, которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. п.5.10 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ в сумме 1 488 061 тыс. руб. и 4 383 395 тыс. руб. соответственно, которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. п.5.8 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 1 апреля 2018 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества и обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П (обеспечение I и II категории качества с учетом поправочных коэффициентов Банка России), представлены следующим образом:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	170 291 551	355 235 304	525 526 855
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	4 969 223	29 750 001	34 719 224
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	20 611 714	204 105 622	224 717 336
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	22 571 979	22 571 979
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>195 872 488</u>	<u>611 662 906</u>	<u>807 535 394</u>

По состоянию на 1 апреля 2018 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, представлены по видам обеспечения следующим образом:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
1 апреля 2018 года			
Недвижимое имущество	-	17 403 571	17 403 571
Ценные бумаги	4 969 223	10 046 565	15 015 788
Корпоративные гарантии	-	1 754 143	1 754 143
Товары в обороте	-	386 607	386 607
Транспортные средства	-	77 848	77 848
Оборудование	-	81 267	81 267
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	<u>4 969 223</u>	<u>29 750 001</u>	<u>34 719 224</u>

По состоянию на 1 января 2018 года ссуды юридическим лицам в разрезе категории качества и обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П (обеспечение I и II категории качества с учетом поправочных коэффициентов Банка России), представлены следующим образом:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	228 775 956	319 668 312	548 444 268
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	4 146 391	39 555 026	43 701 417
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	21 180 749	198 165 548	219 346 297
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	23 741 817	23 741 817
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>254 103 096</u>	<u>581 130 703</u>	<u>835 233 799</u>

По состоянию на 1 января 2018 года ссуды юридическим лицам, отнесенные ко II-IV категории качества и имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, представлены по видам обеспечения следующим образом:

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ценные бумаги	4 146 391	20 969 342	25 115 733
Недвижимое имущество	-	16 766 189	16 766 189
Корпоративные гарантии	-	1 683 435	1 683 435
Транспортные средства	-	85 789	85 789
Оборудование	-	36 517	36 517
Товары в обороте	-	13 754	13 754
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	<u>4 146 391</u>	<u>39 555 026</u>	<u>43 701 417</u>

В течение первого квартала 2018 и 2017 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 58 354 тыс. руб. и 10 619 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В таблицах ниже представлены сведения о качестве активов Банка на 1 апреля и 1 января 2018 года. Сведения подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У. Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

По состоянию на 1 апреля 2018 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
		Фактически сформированный					Расчетный					Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	с учетом обеспечения	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	227 613 875	200 945 996	26 666 785	-	-	1 094	199	-	-	-	-	235 787	234 693	-	-	1 094
корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	23 843 449	23 609 415	234 034	-	-	-	X	-	X	-	-	8 698	8 698	-	-	-
Требования по возврату вложения в ценные бумаги денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	141 978 939	124 956 290	17 022 649	-	-	-	-	-	-	-	-	170 799	170 799	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	32 991 914	24 433 824	8 558 090	-	-	-	-	-	-	-	-	42 282	42 282	-	-	-
Прочие активы	24 837 889	24 302 083	534 712	-	1 094	-	198	-	-	-	-	10 831	9 737	-	-	1 094
в том числе соуды	20 901 635	20 901 437	198	-	-	-	198	-	-	-	-	8	8	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 983 431	2 666 132	317 299	-	-	-	-	-	-	-	-	3 177	3 177	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	620 745 956	364 297 577	179 317 566	17 042 987	23 102 284	2 032 446	-	-	-	-	-	41 117 867	2 704 623	6 505 659	8 805 301	23 102 284
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	553 012 162	348 681 949	143 417 086	35 907 257	15 273 755	2 010 893	-	-	-	-	-	25 636 413	2 151 237	6 295 832	7 457 229	9 732 115
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 205 723	17 200	30 044	474 704	683 775	-	-	-	-	-	-	783 992	529	89 688	-	683 775
вложения в ценные бумаги	183 837	297	115 522	-	68 018	-	-	-	-	-	-	69 173	1 155	-	-	68 018
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	11 539 210	-	11 539 210	-	-	-	-	-	-	-	-	14 927	14 927	-	-	-
прочие активы:	24 166 656	13 407 901	5 313 746	1 704	2 257	5 441 048	-	-	-	-	-	5 551 282	108 725	358	1 151	5 441 048
в том числе соуды	15 562 133	5 462 158	4 690 201	-	5 399 774	-	-	-	-	-	-	5 462 968	63 194	-	-	5 399 774
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 441 324	1 116 213	623 408	154 742	421 013	15 636	-	48 490	299 143	-	-	534 829	12 516	32 624	68 676	421 013

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				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	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	V
задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	28 197 044	1 073 997	18 278 550	447 155	1 641 027	6 756 315	5 917	-	588 197	7 352 046	8 625 466	8 527 251	415 534	77 157	1 278 245	6 756 315	
Итого активы:	848 359 831	565 243 553	205 984 351	36 985 562	17 042 987	23 103 378	2 032 644	-	2 372 233	23 780 562	43 997 877	41 344 956	2 939 316	6 505 659	8 805 301	23 103 378	
в том числе ссуды	805 378 760	525 526 855	203 536 028	36 829 116	16 914 782	22 571 979	2 017 008	-	2 323 743	23 390 728	43 282 606	40 638 640	2 858 510	6 472 677	8 735 474	22 571 979	
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	199 579 015	183 341 499	16 237 516	-	-	-	-	-	-	-	273 636	268 218	268 218	-	-	-	
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Задолженность по структурированным в порфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	2 156 634	-	2 156 634	-	-	-	X	X	X	X	X	X	32 350	-	-	-	
Задолженность по структурированным в порфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	137 792 360	-	78 665 137	42 807 876	1 574 383	14 744 964	58 853	1 096 689	867 339	14 333 312	X	X	18 040 606	639 283	2 530 352	465 193	14 405 778

По состоянию на 1 января 2018 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		Фактически сформированный					Рассчитный резерв	Рассчитный резерв с учетом обеспечения	по категориям качества			итого	III	IV	V		
		I	II	III	IV	V			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней					свыше 180 дней	II
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	285 745 513	258 047 102	27 697 344	-	-	1 067	-	3456	-	-	-	-	240 630	239 763	-	-	1 067
корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	24 640 459	24 434 615	205 844	-	-	-	X	X	X	-	-	-	13 932	13 932	-	-	-
вложения в ценные бумаги денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	184 574 498	165 744 488	18 830 010	-	-	-	3456	-	-	-	-	-	191 180	191 180	-	-	-
прочие активы	2 038 491	680 224	1 358 267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	880	880	-	-	-
в том числе суду	51 745 284	45 248 154	6 497 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 436	24 436	-	-	-
Требования по получению процентов доходов по требованиям к кредитным организациям	20 092 139	19 932 927	158 145	-	-	1 067	-	-	-	-	-	-	3 988	2921	-	-	1 067
в том числе суду	17 783 314	17 783 314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентов доходов по требованиям к кредитным организациям	2 654 642	2 006 684	647 948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 414	6 414	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	587 911 278	324 574 814	187 636 512	34 399 657	17 032 451	24 267 844	1 657 290	1 950 565	795 228	24 290 199	43 830 690	40 814 388	41 349 901	2 712 518	5 944 434	8 425 105	24 267 844
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	516 938 583	313 592 907	146 932 757	30 579 521	14 312 822	11 520 576	1 622 536	264 218	154 530	12 673 821	28 357 700	25 802 080	25 802 080	2 362 778	5 341 036	6 577 690	11 520 576
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 593 189	17 200	261	369 226	-	1 206 482	-	-	-	-	1 284 022	1 284 022	1 284 022	3	77 537	-	1 206 482
вложения в ценные бумаги денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	183 838	297	115 523	-	-	68 018	-	-	-	-	69 173	69 172	69 172	1 154	-	-	68 018
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	21 285 402	-	21 285 402	-	-	-	-	-	-	-	212 854	3 160	3 160	3 160	-	-	-
прочие активы:	22 983 139	9 767 065	6 669 877	7 012	1 274	6 537 911	-	-	-	6 592 462	6 635 766	6 635 766	6 635 766	95 733	1 472	650	6 537 911
в том числе суду	16 815 845	5 901 681	4 411 790	1 245	-	6 501 129	-	-	-	6 501 129	6 560 250	6 560 250	6 560 250	58 860	261	-	6 501 129
Требования по получению процентов доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 408 104	1 040 821	668 194	151 401	126 481	421 227	13 731	73 432	6 326	300 207	-	-	535 513	13 371	31 886	69 029	421 227

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
		Категория качества					Просроченная задолженность					Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	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	22 519 043	156 524	11 964 498	3 292 497	2 591 894	4 513 630	21 023	1 612 915	634 372	4 723 709	7 271 175	7 020 188	236 319	492 503	1 777 736	4 513 630
Итого активы:	873 656 791	582 621 916	215 333 856	34 399 657	17 032 451	24 268 911	1 660 746	1 950 565	795 228	24 290 199	44 133 708	41 034 872	2 952 281	5 944 434	8 425 105	24 268 911
в том числе судьи	833 255 138	548 444 268	209 921 848	34 242 489	16 904 716	23 741 817	1 647 015	1 877 133	788 902	23 898 659	43 957 404	40 885 316	2 876 736	5 911 337	8 355 426	23 741 817
в том числе судьи, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 580-П	189 306 211	172 431 724	16 874 487	-	-	-	-	-	-	-	263 803	260 184	260 184	-	-	-
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 978 661	-	1 978 661	-	-	-	X	X	X	X	X	X	29 680	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным судам, предоставленным физическим лицам	132 391 840	-	75 854 261	40 555 530	1 468 384	14 513 665	50 999	922 475	823 511	14 082 102	X	X	617 148	2 386 125	422 807	14 193 218

По состоянию на 1 апреля 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 21,2% (202 146 893 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц - 20,9% (199 579 015 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц - 0,3% (2 567 878 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 19,9% (191 949 911 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц - 19,6% (189 306 211 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц - 0,3% (2 643 700 тыс. руб.).

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,6% (44 087 474 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц - 2,9% (27 731 281 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц - 1,7% (16 356 193 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 2018 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,5% (44 087 340 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц - 2,9% (28 208 253 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц - 1,6% (15 879 087 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года:

	Просроченная задолженность	До востребования					До 1 года	Свыше 1 года	Итого
		До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года			
Ссуды клиентам									
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	10 000 000	-	-	-	-	-	10 000 000	
Кредитные организации	198	32 991 914	79 307 615	28 542 715	2 400 000	4 072 648	27 655 960	195 872 488	
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	24 215 341	41 186 339	48 240 311	46 389 683	46 616 075	39 957 691	364 351 869	611 662 906	
Физические лица	14 088 481	9 219 159	5 033 236	7 458 304	7 339 104	7 255 118	87 363 222	137 792 360	
Итого ссуды клиентам	38 304 020	93 397 412	132 581 162	82 390 702	56 355 179	51 285 457	479 371 051	955 327 754	
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	(8)	(42 282)	(20 000)	(85 000)	(24 000)	(26 299)	(15 500)	(213 089)	
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(23 515 215)	(884 549)	(1 433 791)	(898 112)	(1 498 933)	(1 485 749)	(10 640 520)	(40 457 901)	
Физические лица	(13 734 855)	(533 947)	(176 420)	(261 089)	(258 116)	(256 468)	(2 814 898)	(18 040 606)	
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(37 250 078)	(1 460 778)	(1 630 211)	(1 244 201)	(1 781 049)	(1 768 516)	(13 470 918)	(58 711 596)	
Итого чистые ссуды	1 053 942	91 936 634	130 950 951	81 146 501	54 574 130	49 516 941	465 900 133	896 616 158	

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Просроченная задолженность	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды клиентам									
Кредитные организации Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	3 456	17 779 858	94 629 352	7 880 010	59 600 200	40 820 140	3 400 000	29 990 080	254 103 096
Физические лица	24 883 670 14 908 864	616 800 246 657	42 155 695 9 426 980	33 706 690 4 882 658	52 676 565 7 271 496	35 156 571 7 091 400	46 912 656 6 897 270	345 022 056 81 666 515	581 130 703 132 391 840
Итого ссуды клиентам	39 795 990	18 643 315	146 212 027	46 469 358	119 548 261	83 068 111	57 209 926	456 678 651	967 625 639
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	-	-	(52 436)	(81 680)	(20 000)	(5 000)	(34 000)	(22 500)	(215 616)
Физические лица	(24 306 167) (13 770 217)	(83 250) (201 014)	(446 357) (475 800)	(743 349) (148 576)	(2 413 187) (221 480)	(632 407) (216 683)	(1 788 613) (210 692)	(10 286 050) (2 374 836)	(40 699 380) (17 619 298)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(38 076 384)	(284 264)	(974 593)	(973 605)	(2 654 667)	(854 090)	(2 033 305)	(12 683 386)	(58 534 294)
Итого чистые ссуды	1 719 606	18 359 051	145 237 434	45 495 753	116 893 594	82 214 021	55 176 621	443 995 265	909 091 345

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 апреля 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации ЦБ РФ	60 925 458	Руб.	7,25 - 7,58%	2018
Еврооблигации РФ	24 521 727	Доллары США	4,25 - 7,50%	2022 - 2047
ОФЗ	14 431 376	Руб.	7,05 - 8,50%	2028 - 2034
Облигации, выпущенные российскими организациями	2 749 215	Руб.	7,60 - 10,30%	2020-2050
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>1 494 255</u>	Руб.	10,45 - 11,10%	2021-2023
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	104 122 031			
Долевые ценные бумаги и доли	<u>7 377 800</u>	Руб.	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>111 499 831</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	-			

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации ЦБ РФ	30 468 000	Руб.	7,75%	2018
Еврооблигации РФ	26 595 180	Доллары США	4,25 - 7,50%	2022 - 2030
ОФЗ	46 961 285	Руб.	6,20 - 10,61%	2020 - 2023
Облигации, выпущенные российскими организациями	3 047 370	Руб.	7,55 - 10,30%	2018-2050
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>1 478 854</u>	Руб.	10,45 - 11,10%	2021-2023
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	108 550 689			
Долевые ценные бумаги и доли	<u>1 344 769</u>	Руб.	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>109 895 458</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО	1 255 111	Руб.	7,60%	2021

Вложения в долговые ценные бумаги (облигации), имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала.

По вложениям в долевые ценные бумаги, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка таких инструментов, оценка произведена в сумме фактических затрат по их приобретению. При наличии признаков обесценения под вложения в долевые ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

По состоянию на 1 апреля 2018 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 40% портфеля, имеющегося в наличии для продажи, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2018 года - 72%.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 104 122 031 тыс. руб. и 108 550 689 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, входят долговые ценные бумаги в сумме 1 526 232 тыс. руб., и 1 436 414 тыс. руб. соответственно, заблокированные для возможного использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

По состоянию на 1 апреля 2018 года долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в обеспечение по договорам РЕПО не передавались. Информация в отношении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО с кредитными организациями, и соответствующих обязательствах на 1 января 2018 года представлена ниже.

	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
1 января 2018 года		
ОФЗ	1 255 111	1 188 709
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	1 255 111	1 188 709

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года объем чистых вложений в долевые ценные бумаги (доли) является незначительным и составляет 0,6% и 0,1% соответственно суммы активов Банка. Детальная информация о вложениях Банка в долевые ценные бумаги и доли представлена ниже.

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Доли участия в уставном капитале организаций, в том числе:	7 263 135	1 230 104
участие в уставном капитале финансовых организаций	7 263 135	1 230 104
Долевые ценные бумаги, в том числе:	115 820	115 820
акции нефинансовых организаций	111 112	111 112
акции финансовых организаций	4 708	4 708
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 378 955	1 345 924
За вычетом резерва под обесценение	(1 155)	(1 155)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 377 800	1 344 769

Информация о движении резервов на возможные потери за первый квартал 2018 и 2017 года по инвестициям в долевые ценные бумаги представлена в таблице ниже.

	<u>1 квартал 2018 года</u>	<u>1 квартал 2017 года</u>
Резерв на начало отчетного периода	1 155	1 182
Изменение резервов, в том числе:	-	(27)
досоздание резервов	-	-
восстановление резервов	-	(27)
Резерв на конец отчетного периода	1 155	1 155

Ниже раскрыта информация о чистых вложениях в долевые ценные бумаги в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Финансовая деятельность и страхование	7 267 799	1 234 768
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	110 001	110 001
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги	7 377 800	1 344 769

5.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года инвестиции в дочерние и зависимые организации Банка представлены следующим образом:

	Страна регистра- ции	<u>1 апреля 2018 года</u>		<u>1 января 2018 года</u>	
		<u>Объем вложений</u>	<u>Доля участия</u>	<u>Объем вложений</u>	<u>Доля участия</u>
ООО «ЮниКредит Лизинг»	Россия	1 227 400	100%	1 227 400	100%
БАРН Б.В.	Нидерланды	6 033 031	40%	-	-
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации		7 260 431		1 227 400	

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. На 1 апреля и 1 января 2018 года резерв под обесценение инвестиций Банка в дочерние и зависимые компании не создавался.

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Основные средства	32 412 496	32 181 231
Нематериальные активы	10 237 580	9 956 417
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	<u>111 618</u>	<u>111 618</u>
Итого основные средства и нематериальные активы	<u>42 761 694</u>	<u>42 249 266</u>
Амортизационные отчисления по основным средствам	(23 483 640)	(23 197 667)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(4 010 554)	(3 608 060)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	<u>(68 209)</u>	<u>(67 045)</u>
Итого амортизационные отчисления	<u>(27 562 403)</u>	<u>(26 872 772)</u>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	<u>15 199 291</u>	<u>15 376 494</u>
Капитальные вложения в основные средства	248 020	256 931
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 251 043	891 753
Материальные запасы	254 101	260 984
За вычетом резервов на возможные потери	<u>(53 161)</u>	<u>(58 804)</u>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	<u>16 899 294</u>	<u>16 727 358</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	6 280 387	5 892 005
Средства в расчетах	2 391 608	2 567 785
Прочие требования финансового характера	<u>443 422</u>	<u>422 956</u>
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	<u>9 115 417</u>	<u>8 882 746</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 829 394)</u>	<u>(2 099 045)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>7 286 023</u>	<u>6 783 701</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 823 459	2 783 678
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	73 779	85 166
Авансы работникам	<u>6 119</u>	<u>7 234</u>
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	<u>2 903 357</u>	<u>2 876 078</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 296 666)</u>	<u>(824 637)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 606 691</u>	<u>2 051 441</u>
Итого прочие активы	<u>8 892 714</u>	<u>8 835 142</u>

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за первый квартал 2018 и 2017 представлена в п.6.3 Пояснительной информации.

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

На основании заключенных с Банком России соглашений Банк может привлекать кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг и под залог активов. Информация об активах Банка, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам ЦБ РФ, представлена в п.5.2.1, 5.3 и 5.4 Пояснительной информации. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались.

5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Кредиты и депозиты	56 134 187	76 417 741
Корреспондентские счета и средства в расчетах	<u>6 936 751</u>	<u>8 272 763</u>
Итого средства кредитных организаций	<u>63 070 938</u>	<u>84 690 504</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входит субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, в сумме 27 538 690 тыс. руб. и 27 699 936 тыс. руб. соответственно (см. п.7.1 Пояснительной информации).

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входят денежные средства в сумме 1 365 728 тыс. руб. и 4 157 061 тыс. руб. соответственно, привлеченные по соглашениям прямого РЕПО, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные от контрагентов по сделкам обратного РЕПО в сумме 1 488 061 тыс. руб. и 4 383 395 тыс. руб. соответственно (см. п.5.3 Пояснительной информации).

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Срочные депозиты	620 489 322	580 095 475
Депозиты до востребования	<u>215 425 281</u>	<u>226 715 966</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>835 914 603</u>	<u>806 811 441</u>

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

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

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Обязательства по ПФИ	31 824 150	26 375 742
Обязательства по второй части соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями	<u>13 985 765</u>	<u>26 391 213</u>
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>45 809 915</u>	<u>52 766 955</u>

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

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2018 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

Облигации	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Серия БО-10 номер 4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	9,20	2 301 017	75 404	2 376 421	-
Серия БО-21 номер 4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	27	836	-
Серия БО-22 номер 4B022200001B	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	590	45 698	-
Серия БО-11 номер 4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
Серия 02-ИП номер 40800001B	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	13 520	4 013 520	-
Итого выпущенные долговые обязательства				6 346 937	89 541	6 436 478	

Для облигаций серии БО-10 предусматривается возможность досрочного погашения биржевых облигаций по требованию владельцев. По усмотрению эмитента возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Для облигаций серий БО-21, БО-22, БО-11 и 02-ИП предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.

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).

Облигации серии 02-ИП являются облигациями с ипотечным покрытием. На 1 апреля 2018 года размер ипотечного покрытия по указанным облигациям составляет 4 384 321 тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам, удостоверенные закладными, в сумме 1 631 514 тыс. руб. и денежные средства в сумме 2 752 807 тыс. руб. Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составляет 109.2% при нормативном значении показателя, установленном Банком России в размере 100%.

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные Банком долговые обязательства представлены следующим образом:

Облигации	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Серия БО-10 номер 4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	9,20	2 301 017	23 194	2 324 211	-
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	1 613	46 721	-
Серия БО-11 номер 4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
Серия 02-ИП номер 40800001B	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	138 040	4 138 040	-
Итого выпущенные долговые обязательства				6 346 937	162 856	6 509 793	

На 1 января 2018 года размер ипотечного покрытия по ипотечным облигациям серии 02-ИП составляет 4 318 542 тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам, удостоверенные закладными, по кредитам в сумме 1 865 735 тыс. руб. и денежные средства в сумме 2 452 807 тыс. руб. Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составляет 104.4%.

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	33 245 761	31 091 559
Средства в расчетах	286 971	502 467
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	89 541	162 856
Итого прочие финансовые обязательства	33 622 273	31 756 882
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 930 894	1 871 186
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	557 157	590 608
Доходы будущих периодов	230 723	237 985
Расчеты с прочими кредиторами	174 769	439 707
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	442 587	423 126
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 336 130	3 562 612
Итого прочие обязательства	36 958 403	35 319 494

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года резервы - оценочные обязательства Банка некредитного характера включают потенциально подлежащие к уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам за первый квартал 2018 и 2017 года представлена ниже.

	Остаток на 1 января 2018 года	Восстановление резервов	Досоздание резервов	Остаток на 1 апреля 2018 года
Резервы по судебным искам	423 126	(67 003)	86 464	442 587
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера:	423 126	(67 003)	86 464	442 587
	Остаток на 1 января 2017 года	Восстановление резервов	Досоздание резервов	Остаток на 1 апреля 2017 года
Резервы по судебным искам	269 615	(424 996)	255 292	99 911
Резерв по регуляторному риску	2 500 000	(2 500 000)	-	-
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера:	2 769 615	(2 924 996)	255 292	99 911

5.13. Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года средства акционеров Банка составляют 40 438 324 тыс. руб. и приходятся на 2 404 181 обыкновенную акцию стоимостью 16 820 руб. каждая. В первом квартале 2018 и 2017 года дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

5.14. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету

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

1 апреля 2018 года	Валовая сумма признанных требований/обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенциальная нетто величина финансовых активов/обязательств после взаимозачета
			Сумма взаимозачета финансовых инструментов	Денежное обеспечение	
Требования по ПФИ	49 085 364	-	17 425 668	140 297	31 519 399
Обязательства по ПФИ	30 645 537	-	17 425 668	8 905 931	4 313 938
Требования по РЕПО	44 531 124	-	44 531 124	-	-
Обязательства по РЕПО	2 242 853	-	2 242 853	-	-

1 января 2018 года	Валовая сумма признанных требований/обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенциальная нетто величина производных финансовых активов/обязательств после взаимозачета
			Сумма взаимозачета финансовых инструментов	Денежное обеспечение	
Требования по ПФИ	45 883 921	-	11 638 544	266 021	33 979 356
Обязательства по ПФИ	25 271 343	-	11 638 544	6 072 502	7 560 297
Требования по РЕПО	73 030 686	-	73 030 686	-	-
Обязательства по РЕПО	6 094 803	-	6 094 803	-	-

По состоянию на 1 апреля 2018 года сумма активов и обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 716 423 тыс. руб. и 1 178 613 тыс. руб. соответственно, на 1 января 2018 года - 620 536 тыс. руб. и 1 104 399 тыс. руб. соответственно (см. п.8.1 Пояснительной информации).

5.15. Условные обязательства

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года условные обязательства кредитного характера по их видам представлены следующим образом:

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	168 952 712	200 925 357
Выданные гарантии	133 923 275	140 432 139
Аккредитивы	63 683 679	63 039 168
Итого условных обязательств кредитного характера	366 559 666	404 396 664
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(4 265 338)	(6 167 526)
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	362 294 328	398 229 138

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантии и аккредитивы) на сумму 10 843 276 тыс. руб. и 12 210 699 тыс. руб. соответственно.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Чистая прибыль от торговли	2 661 841	2 119 723
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов	(2 405 435)	2 741 498
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенными для торговли	256 406	4 861 221

6.2. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Чистая прибыль/(убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода (собственного капитала Банка) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(193 261)	2 456 190
Перенос в состав прибыли накопленной переоценки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 228 402)	(239 446)
Итого чистый (убыток)/прибыль, признанные в составе прочего совокупного дохода (собственного капитала) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 421 663)	2 216 744

Чистая прибыль от торговли финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 293 269	526 785
Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 293 269	526 785

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

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за первый квартал 2018 года представлена ниже. Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

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

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за первый квартал 2017 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 по прочим потерям	в том числе: изменение резерва на возможные потери по сделкам прямого РЕПО
Остаток на 1 января 2017 года	74 269 968	1 013 192	1 182	12 797 691	-
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	73 251 884	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 892	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	1 013 192	1 013 192	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	(4 590 277)	(20 733)	(27)	(2 403 003)	-
восстановление резервов	(15 926 743)	(630 212)	(27)	(7 423 764)	-
досоздание резервов	11 336 466	609 479	-	5 020 761	-
Списание за счет резерва	(2 141 628)	(115 542)	-	(353 239)	-
Остаток на 1 апреля 2017 года	67 538 063	876 917	1 155	10 041 449	-
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	66 655 049	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	6 097	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	876 917	876 917	-	-	-

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам за первый квартал 2018 и 2017 годов, представлена в п.5.3 Пояснительной информации.

6.4. Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Доходы от операций с иностранной валютой	14 076 355	15 689 616
Расходы от операций с иностранной валютой	(15 347 951)	(19 651 469)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(1 271 596)	(3 961 853)
Доходы от переоценки иностранной валюты	169 449 794	226 340 842
Расходы от переоценки иностранной валюты	(168 000 906)	(226 865 630)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	1 448 888	(524 788)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	177 292	(4 486 641)

6.5. Расходы по налогам и чистая прибыль

Информация о расходах Банка по налогам в первом квартале 2018 и 2017 года приведены в следующей таблице:

	<u>1 квартал 2018 года</u>	<u>1 квартал 2017 года</u>
Прибыль до налогообложения	9 692 003	12 210 287
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 522 493)	(1 067 393)
Расходы по другим налогам и сборам	(168 942)	(191 097)
Итого расходы по налогам	(1 691 435)	(1 258 490)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	8 000 568	10 951 797
<i>прибыль от продолжающейся деятельности</i>	<i>7 989 613</i>	<i>10 959 614</i>
<i>прибыль/(убыток) от прекращенной деятельности</i>	<i>10 955</i>	<i>(7 817)</i>

В первом квартале 2018 и 2017 года прибыль/убыток от прекращенной деятельности является финансовым результатом от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи и приобретенных ранее Банком путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам в виде недвижимого имущества и транспортных средств.

6.6. Информация о вознаграждении работникам

Информация о расходах на оплату труда персонала Банка, начисленных в первом квартале 2018 и 2017 года и отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена ниже.

	<u>1 квартал 2018 года</u>	<u>1 квартал 2017 года</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	1 432 474	1 318 607
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	421 828	307 682
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	1 854 302	1 626 289

Расходы по вознаграждению членам Правления и Наблюдательного совета Банка, начисленные в первом квартале 2018 и 2017 года, представлены следующим образом:

	<u>1 квартал 2018 года</u>	<u>1 квартал 2017 года</u>
Краткосрочные вознаграждения	45 580	41 454
Долгосрочные вознаграждения	37 863	33 827
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	613	578
Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу	84 056	75 859

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, а также коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем, поддержание надежных кредитных рейтингов и максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

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 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»») (далее – «Положение № 395-П») представлена ниже.

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Основной капитал	<u>167 910 643</u>	<u>166 498 541</u>
в том числе базовый капитал	<u>167 910 643</u>	<u>166 498 541</u>
Дополнительный капитал	<u>39 820 656</u>	<u>34 894 231</u>
Собственные средства (капитал)	<u>207 731 299</u>	<u>201 392 772</u>

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года включают следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Основной капитал, в том числе:	<u>167 910 643</u>	<u>166 498 541</u>
Базовый капитал, в том числе:	<u>167 910 643</u>	<u>166 498 541</u>
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	-	26 560 563
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	131 549 231	103 584 087
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	7 478 069	7 485 590
нематериальные активы	7 478 069	7 240 110
вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	-	245 480
Добавочный капитал	<u>-</u>	<u>-</u>
Дополнительный капитал, в том числе:	<u>39 820 656</u>	<u>34 894 231</u>
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	5 087 674	-
Субординированные кредиты	27 538 690	27 699 936
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	7 194 292	7 194 295
Собственные средства (капитал)	<u>207 731 299</u>	<u>201 392 772</u>

На 1 января 2018 года в составе показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала и подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) Банка в период до 1 января 2018 года, учитываются существенные вложения Банка в капитал дочерней финансовой организации ООО «ЮниКредит Лизинг» (см. п.5.4.1 Пояснительной информации). С 1 января 2018 года применение данного показателя исключается. На 1 января 2018 года существенные вложения в капитал дочерней финансовой компании включены в состав показателей, уменьшающих сумму источников капитала, в размере 245 480 тыс. руб. или 20% от суммы вложений.

В состав дополнительного капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированный кредит, который удовлетворяет требованиям Положения № 395-П. На 1 апреля 2018 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	27 538 690	31.03.2025	ЛИБОР +10.08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>27 538 690</u>		

На 1 января 2018 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	27 699 936	31.03.2025	ЛИБОР +10.08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>27 699 936</u>		

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, связанных с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и признанных в течение первого квартала 2018 и 2017 года в составе капитала, раскрыта в п.6.2 Пояснительной информации.

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

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

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 106 820 102	1 098 123 699
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 106 820 102	1 098 123 699
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 115 807 124	1 107 110 723

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 апреля 2018 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>1 115 807 124</u>	<u>1 106 820 102</u>	<u>1 106 820 102</u>
Кредитный риск	919 022 072	910 035 050	910 035 050
Операционный риск	107 395 513	107 395 513	107 395 513
Рыночный риск	60 354 156	60 354 156	60 354 156
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	29 035 383	29 035 383	29 035 383

Ниже раскрыта информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 января 2018 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>1 107 110 723</u>	<u>1 098 123 699</u>	<u>1 098 123 699</u>
Кредитный риск	881 164 145	872 177 121	872 177 121
Операционный риск	129 016 500	129 016 500	129 016 500
Рыночный риск	64 011 081	64 011 081	64 011 081
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	32 918 997	32 918 997	32 918 997

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

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	18,6	18,2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	15,2	15,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	15,2	15,2

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

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

Цели, политика, а также методы измерения и управления рисками Банка детально изложены в п.8 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год и в первом квартале 2018 года не изменились. Годовая отчетность размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

Информация об основных количественных характеристиках рисков, обновленная по состоянию на 1 апреля 2018 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.

В качестве снижения величины кредитного риска по балансовым требованиям кредитного характера используется следующее:

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

К обеспечению, которое соответствует требованиям Инструкции № 180-И, относятся гарантии РФ и банков развитых стран. Степень снижения кредитного риска за счет указанного обеспечения после применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И представлена ниже.

Отчетная дата	Сумма обеспеченных кредитных требований	Активы, взвешенные по риску без учета обеспечения (1)	Активы, взвешенные по риску с учетом обеспечения (2)	Отношение (2) к (1)
1 апреля 2018 года	28 097 700	28 097 700	5 530 738	0,2
1 января 2018 года	28 376 435	28 376 435	5 586 485	0,2

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 180-И по биржевым и внебиржевым сделкам РЕПО, генеральные соглашения по которым содержат условие ликвидационного неттинга, в качестве обеспечения в целях снижения суммы кредитных требований выступают полученные денежные средства по переданным ценным бумагам (прямое РЕПО) и стоимостям полученного обеспечения в виде ценных бумаг по предоставленным денежным средствам (обратное РЕПО). Степень снижения кредитного риска по сделкам РЕПО за счет полученного обеспечения с учетом примененных к нему дисконтов, установленных Инструкцией № 180-И, представлена ниже.

Отчетная дата	Сумма балансовых требований кредитного характера по сделкам РЕПО без учета обеспечения (1)	Сумма кредитных требований до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И (2)	Отношение (2) к (1)
1 апреля 2018 года	45 961 977	15 800 271	0,3
1 января 2018 года	73 001 764	35 102 375	0,5

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	1 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	49 085 364	31 659 696	45 883 921	34 245 377
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	716 423	716 423	620 536	620 536
Итого	49 801 787	32 376 119	46 504 457	34 865 913

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

Отчетная дата	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (2)	Отношение (2) к (1)
1 апреля 2018 года	49 085 364	31 659 696	0,6
1 января 2018 года	45 883 921	34 245 377	0,7

8.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. 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.

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные нормативы ликвидности. Значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года представлены ниже:

	Допустимое значение	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	129,6	117,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	156,4	224,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	60,6	64,5

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным Банком подходом и требованиями политики группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Согласно указанному подходу долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах. Данная информация предназначена для внутреннего использования при управлении рисками и может отличаться от данных финансовой отчетности.

По состоянию на 1 апреля 2018 года:

Активы	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Денежные средства	9 857 936	-	-	-	-	-	9 857 936
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	44 090 192	-	-	-	-	-	44 090 192
в том числе обязательные резервы	9 341 867	-	-	-	-	-	9 341 867
Средства в кредитных организациях	26 414 758	-	-	-	-	-	26 414 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366 712	-	91 704 664	70 467 870	-	-	70 834 582
Чистая ссудная задолженность	105 193 462	126 954 269	-	109 584 988	314 354 585	143 585 292	891 377 260
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 532 250	16 998 300	-	-	1 946 890	48 889 197	111 366 637
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	7 260 431	7 260 431
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	16 899 294	16 899 294
Прочие активы	-	-	-	9 232 912	-	-	9 232 912
Всего активов	229 455 310	143 952 569	91 704 664	189 285 770	316 301 475	209 373 783	1 180 073 571
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	21 210 446	5 000 000	-	-	-	36 203 080	62 413 526
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	289 226 646	128 999 176	111 389 795	110 727 103	111 858 936	76 060 408	828 262 064
в том числе вклады физических лиц	58 135 704	29 154 795	27 692 325	34 571 743	23 120 631	32 985 047	205 660 245
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 809 915	-	4 000 000	2 301 017	45 920	-	45 809 915
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	6 346 937
Прочие обязательства	12 389 792	-	-	-	-	26 827 679	39 217 471
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 387 612	-	-	-	-	-	4 387 612
Всего обязательств	373 024 411	133 999 176	115 389 795	113 028 120	111 904 856	139 091 167	986 437 525
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	7 837
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 393 321	3 393 321
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(353 880)	(353 880)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	7 194 293	7 194 293
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	32 276 416	-	-	-	-	99 271 885	131 548 301
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 370 708	-	-	-	-	5 629 860	8 000 568
34 647 124	-	-	-	-	-	155 581 640	190 228 764
Итого обязательства	407 671 535	133 999 176	115 389 795	113 028 120	111 904 856	294 672 807	1 176 666 289
Чистая позиция	(178 216 225)	9 953 393	(23 685 131)	76 257 650	204 396 619	(85 299 024)	3 407 282
Совокупный разрыв ликвидности	(178 216 225)	(168 262 832)	(191 947 963)	(115 690 313)	88 706 306	3 407 282	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 апреля 2018 года Банк имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде до одного года, который объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в пассивах. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования Банка России (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажу ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Банка в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 254 301 896 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Активы	По состоянию на 1 января 2018 года:					Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	
Денежные средства	11 821 547	-	-	-	-	11 821 547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ в том числе обязательные резервы	27 180 861	-	-	-	-	27 180 861
Средства в кредитных организациях	9 092 127	-	-	-	-	9 092 127
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 582 197	-	-	-	-	26 582 197
Чистая ссудная задолженность	148 479 940	46 066 114	139 635 210	67 416 788	-	67 416 788
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 554 704	307 488	434 664	118 363 655	317 006 090	902 891 075
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	9 802 905	109 380 851
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	1 227 400
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	9 206 109	-	16 727 358
Всего активов	247 619 249	46 373 602	140 069 874	194 986 552	326 808 995	1 171 206 786
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	35 808 381	6 019 834	431 898	478 065	3 206 622	83 265 247
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе вклады физических лиц	306 160 177	76 701 649	108 942 140	159 674 409	95 973 720	798 295 883
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 967 700	35 312 073	31 504 184	33 764 295	21 941 864	214 255 429
Выпущенные долговые обязательства	52 766 955	-	-	-	-	52 766 955
Прочие обязательства	37 462 615	-	-	6 301 017	45 920	6 346 937
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	265 899
Всего обязательств	6 217 107	82 721 483	109 374 038	166 453 491	99 226 262	6 217 107
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 393 321
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 084 170
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	7 194 295
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 119 632	-	-	-	-	99 464 740
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	714 942	-	-	-	-	27 963 928
Всего источников собственных средств	4 834 574	-	-	-	-	178 831 673
Итого обязательств	443 249 809	82 721 483	109 374 038	166 453 491	99 226 262	1 168 286 890
Чистая позиция	(195 630 560)	(36 347 881)	30 695 836	28 533 061	227 582 733	2 919 896
Совокупный разрыв ликвидности	(195 630 560)	(231 978 441)	(201 282 605)	(172 749 544)	54 833 189	2 919 896

8.3. Рыночный риск

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

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

Для измерения рыночного риска Банк использует методику расчета стоимости под риском Value-at-Risk (далее – «VAR»). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля финансовых инструментов, 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 рисковому позициям банковской книги в результате изменения рыночных факторов. В состав активов банковского портфеля входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации портфеля финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи. В состав обязательств включаются депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
VAR с учетом всех рисков	446 943	522 446
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	265 099	189 912
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда ¹	265 013	405 874
VAR с учетом валютного риска ²	-	-

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

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
VAR с учетом всех рисков	171 888	296 608
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	83 287	91 873
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда	156 087	264 599
VAR с учетом валютного риска	1 834	425

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по совокупности банковской и торговой книг в результате изменения рыночных факторов.

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
VAR с учетом всех рисков	631 937	719 811
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	327 722	152 526
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда	390 424	587 276
VAR с учетом валютного риска	1 834	425

¹ Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в портфеле облигаций.

² Валютный риск представляет собой риск по чистым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, валютный риск в банковском портфеле считается равным нулю.

8.4. Процентный риск

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

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

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

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

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

1 января 2018 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(2 431)	(2 511)	(5 905)	(11 623)	(8 836)	(31 306)
Долл. США	683	(180)	735	(868)	(283)	87
Евро	275	(1 182)	(2 255)	(76)	(27)	(3 265)
Сумма всех валют по модулю	3 390	3 885	8 918	12 598	9 146	34 724

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям торговой книги.

1 апреля 2018 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(684)	10	1 735	(1 236)	(5 560)	(5 735)
Долл. США	(379)	(318)	71	549	(1 114)	(1 191)
Евро	(190)	801	2 085	(21)	-	2 675
Сумма всех валют по модулю	1 268	1 140	3 949	1 891	6 674	9 755

1 января 2018 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	353	(1 043)	946	9 319	(10 254)	(679)
Долл. США	(77)	(337)	4	(310)	295	(425)
Евро	(128)	483	2 641	(24)	-	2 972
Сумма всех валют по модулю	563	1 877	3 644	9 753	10 549	4 248

В таблицах ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты, по совокупности банковской и торговой книг.

1 апреля 2018 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(3 612)	(3 168)	(1 051)	(17 172)	(7 857)	(32 860)
Долл. США	1 160	437	1 666	(1 646)	(2 431)	(814)
Евро	96	(588)	113	72	(24)	(331)
Сумма всех валют по модулю	4 879	4 202	2 877	18 980	10 312	34 148

1 января 2018 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(2 078)	(3 554)	(4 959)	(2 304)	(19 090)	(31 985)
Долл. США	606	(517)	739	(1 178)	12	(338)
Евро	147	(699)	386	(100)	(27)	(293)
Сумма всех валют по модулю	2 836	4 788	6 126	3 688	19 128	32 781

8.5. Валютный риск

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

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

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

	1 апреля 2018 года		1 января 2018 года	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс. руб.	3 166 146	(373 534)	6 323 488	2 952 768
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	1,5	0,2	3,1	1,5

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Порядок определения справедливой стоимости по финансовым инструментам детально изложен в п.9 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

Определение и расчет справедливой стоимости финансовых инструментов базируются на следующей иерархии данных:

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

Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- 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.

В следующих таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года. Градация уровней соответствует возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

	1 апреля 2018 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги, в том числе:	10 875 547	9 790 536	20 666 083
необремененные ценные бумаги	9 892 746	9 790 536	19 683 282
обремененные по договорам прямого РЕПО	982 801	-	982 801
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	36 138 031	67 984 000	104 122 031
необремененные ценные бумаги	36 138 031	67 984 000	104 122 031
обремененные по договорам прямого РЕПО	-	-	-
ПФИ	-	49 801 787	49 801 787
Итого финансовые активы	47 013 578	127 576 323	174 589 901
Финансовые обязательства			
ПФИ	-	31 824 150	31 824 150
Итого финансовые обязательства	-	31 824 150	31 824 150

	1 января 2018 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги, в том числе:	3 399 042	17 513 289	20 912 331
необремененные ценные бумаги	2 594 193	17 513 289	20 107 482
обремененные по договорам прямого РЕПО	804 849	-	804 849
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	39 534 944	69 015 745	108 550 689
необремененные ценные бумаги	38 279 833	69 015 745	107 295 578
обремененные по договорам прямого РЕПО	1 255 111	-	1 255 111
ПФИ	-	46 504 457	46 504 457
Итого финансовые активы	42 933 986	133 033 491	175 967 477
Финансовые обязательства			
ПФИ	-	26 375 742	26 375 742
Итого финансовые обязательства	-	26 375 742	26 375 742

В течение первого квартала 2018 года и 2017 года реклассификация между первым, вторым уровнями справедливой стоимости в портфелях ценных бумаг торгового портфеля и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не производилась.

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года не представлены вложения в долевые инструменты категории «имеющиеся в наличии для продажи» в размере 7 377 800 тыс. руб. и 1 344 769 тыс. руб. соответственно, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не намерен продавать данные вложения.

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 представлена разбивка активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года:

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
АКТИВЫ		
КИБ	885 999 228	896 130 421
Розничное банковское обслуживание	124 369 305	123 712 238
Прочая деятельность	167 754 747	162 604 288
Итого активы	<u>1 178 123 280</u>	<u>1 182 446 947</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	689 224 930	672 598 151
Розничное банковское обслуживание	253 294 347	263 701 534
Прочая деятельность	44 306 755	48 412 469
Итого обязательства	<u>986 826 032</u>	<u>984 712 154</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за первый квартал 2018 года.

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

Информация по операционным сегментам за первый квартал 2017 года представлена ниже.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	8 131 375	2 275 032	112 463	10 518 870
Межсегментные доходы/(расходы)	<u>(1 331 040)</u>	<u>376 654</u>	<u>954 386</u>	<u>-</u>
Чистый процентный доход	<u>6 800 335</u>	<u>2 651 686</u>	<u>1 066 849</u>	<u>10 518 870</u>
Чистый комиссионный доход	645 530	968 328	-	1 613 858
Дивидендный доход	-	-	-	-
Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(10 370)	282 659	275 698	547 987
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(369 734)	(369 734)
Прибыль от выбытия финансовых активов	<u>712 146</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>712 146</u>
Операционные доходы	<u>8 147 641</u>	<u>3 902 673</u>	<u>972 813</u>	<u>13 023 127</u>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(1 329 161)	(551 800)	-	(1 880 961)
Чистые доходы от финансовой деятельности	<u>6 818 480</u>	<u>3 350 873</u>	<u>972 813</u>	<u>11 142 166</u>
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 491 053)	(2 340 368)	(278 838)	(4 110 259)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 874</u>	<u>2 874</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	<u>5 327 427</u>	<u>1 010 505</u>	<u>696 849</u>	<u>7 034 781</u>
Расход по налогу на прибыль				<u>(1 411 212)</u>
Прибыль				<u><u>5 623 569</u></u>

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года:

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Активы РСБУ	<u>1 184 978 953</u>	<u>1 178 214 031</u>
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	2 705 369	16 102 806
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	2 580 124	2 661 127
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	7 163	7 163
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(536 588)	(769 309)
Исключение отрицательной переоценки по реклассифицированным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(1 265 779)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(3 963 927)	(3 930 625)
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(8 805 173)	(8 850 657)
Прочие активы	<u>1 157 359</u>	<u>278 190</u>
Активы МСФО	<u>1 178 123 280</u>	<u>1 182 446 947</u>

	<u>1 184 978 953</u>	<u>1 178 214 031</u>
Обязательства и собственные средства РСБУ	<u>1 184 978 953</u>	<u>1 178 214 031</u>
Начисленные операционные расходы	2 672 836	2 564 014
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	2 159 741	1 140 107
Собственные средства	1 065 771	14 082 220
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(78 631)	(106 478)
Отложенное и текущее налоговое обязательство	(1 034 068)	2 153 703
Корректировка резервов на возможные потери	(4 387 612)	(6 217 107)
Прочие обязательства	<u>(7 253 710)</u>	<u>(9 383 543)</u>
Обязательства и собственные средства МСФО	<u>1 178 123 280</u>	<u>1 182 446 947</u>

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам первого квартала 2018 и 2017 года:

	<u>1 квартал 2018 года</u>	<u>1 квартал 2017 года</u>
Финансовый результат РСБУ	<u>8 000 568</u>	<u>10 951 797</u>
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	938 631	(847 964)
Начисленный и отложенный налог на прибыль	163 460	1 200 376
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	141 889	62 117
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	(213 160)	345 768
Разница по резервам на возможные потери	(267 862)	(2 632 011)
Разница по резервам по ссудной задолженности	(2 584 554)	(3 865 639)
Прочее	<u>(253 412)</u>	<u>409 125</u>
Финансовый результат МСФО	<u>5 925 560</u>	<u>5 623 569</u>

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

- Группа 1 – единственный акционер Банка и материнская компания группы ЮниКредит – ЮниКредит С.п.А.
- Группа 2 – дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг»
- Группа 3 – зависимые компании БАРН Б.В. и АО «РН Банк», которые входят в перечень связанных сторон с 1 марта 2018 года (см. п.3 Пояснительной информации). На 1 января 2018 года указанные компании выделены в отдельную группу в целях сопоставимости данных.
- Группа 4 – другие компании, находящиеся под контролем или связанные с группой ЮниКредит.
- Ключевой управленческий персонал (члены Наблюдательного совета и Правления Банка).

Все сделки и операции со связанными сторонами в первом квартале 2018 и 2017 года проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2018 года, представлены следующим образом:

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Группа 4</u>	<u>Итого</u>
Активы					
Средства в кредитных организациях	52 138	-	-	2 733 736	2 785 874
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 056 650	-	380 633	3 356 299	19 793 582
Чистая ссудная задолженность	120 256 290	14 709 792	14 256 000	3 586 432	152 808 514
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	6 033 031	-	7 260 431
Прочие активы	2 569 375	164 431	255 760	696 247	3 685 813
Обязательства					
Средства кредитных организаций	28 304 898	-	57 221	3 913 291	32 275 410
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	99 642	-	666 137	765 779
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 108 303	-	115 552	6 390 825	17 614 680
Прочие обязательства	36 368	606	-	102 560	139 534
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	684 638	684 638
Безотзывные обязательства	785 641 885	12 811 546	6 828 537	508 419 645	1 313 701 613
Выданные гарантии и поручительства	9 522 679	629 974	-	2 731 862	12 884 515
Полученные гарантии и поручительства	25 505 786	-	-	2 785 986	28 291 772

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 года, представлены следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	202 408	-	-	9 121 120	9 323 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 803 767	-	486 569	2 623 539	16 913 875
Чистая ссудная задолженность	140 544 488	15 555 818	13 761 000	3 815 474	173 676 780
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	-	-	1 227 400
Прочие активы	1 895 579	179 663	551 151	984 111	3 610 504
Обязательства					
Средства кредитных организаций	27 845 823	-	50 556	9 506 666	37 403 045
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	635 536	-	642 571	1 278 107
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 846 622	-	12 181	6 017 267	12 876 070
Прочие обязательства	87 579	788	-	78 033	166 400
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	978 414	978 414
Безотзывные обязательства	564 685 467	12 406 372	7 073 887	641 056 646	1 225 222 372
Выданные гарантии и поручительства	8 319 171	633 151	-	4 620 957	13 573 279
Полученные гарантии и поручительства	25 626 836	-	-	8 114 174	33 741 010

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

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2017 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	1 238 275	283 471	323 839	27 083	1 872 668
Процентные расходы	(905 160)	(8 188)	(517)	(89 620)	(1 003 485)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	80 304	650	80 954
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	9 749 591	-	173 813	110 049	10 033 453
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(276 555)	(590)	98	(553 171)	(830 218)
Комиссионные доходы	7 992	1 573	16 325	45 541	71 431
Комиссионные расходы	(122 404)	-	-	(176 053)	(298 457)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(344 727)	(344 727)
Прочие операционные доходы	655	-	1	2 147	2 803
Операционные расходы	-	-	-	(463)	(463)

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года сумма остатков на текущих и депозитных счетах ключевого управленческого персонала составила 379 666 тыс. руб. и 379 820 тыс. руб. соответственно. За первый квартал 2018 и 2017 года процентный расход по депозитам ключевого управленческого персонала составляет 2 389 тыс. руб. и 3 406 тыс. руб., начисленные расходы по вознаграждениям – 84 056 тыс. руб. и 75 859 тыс. руб. соответственно (см. п.6.6 Пояснительной информации).

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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 1 одну обыкновенную акцию.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

10 мая 2018 года



М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов