

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за девять месяцев 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за девять месяцев 2018 года	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за девять месяцев 2018 года	2-3
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 1 октября 2018 года	4-8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма) на 1 октября 2018 года	9
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 1 октября 2018 года	10-11
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 1 октября 2018 года	12
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	13
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	13
1.1. Основные направления деятельности	13
1.2. Операционная среда	14
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	15
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	15
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	15
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	16
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	17
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	17
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
5.2.1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
5.2.2. Производные финансовые инструменты	18
5.3. Чистая ссудная задолженность	19
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35
5.6. Прочие активы	35
5.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	36
5.8. Средства кредитных организаций	36
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37
5.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
5.11. Выпущенные долговые обязательства	38
5.12. Прочие обязательства	39
5.13. Уставный капитал	40
5.14. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету	40
5.15. Условные обязательства	41
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	41
6.1. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
6.2. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	42
6.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	42

6.4.	Информация о сумме курсовых разниц	43
6.5.	Расходы по налогам и чистая прибыль	44
6.6.	Информация о вознаграждении работникам	44
7.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	44
7.1.	Информация о собственных средствах (капитале)	44
7.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	46
7.3.	Прибыль на акцию и дивиденды	47
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	47
8.1.	Кредитный риск.	47
8.2.	Управление риском концентрации	49
8.3.	Управление страновым риском	49
8.4.	Риск ликвидности	50
8.5.	Рыночный риск	53
8.6.	Процентный риск	54
8.7.	Валютный риск	55
9.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	55
10.	ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	57
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	61

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за девять месяцев 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	9 089 270	11 771 672
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	19 117 106	27 523 104
2.1	Обязательные резервы	5.1	11 371 140	9 092 127
3	Средства в кредитных организациях	5.1	34 897 407	26 582 197
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	52 172 512	67 416 788
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	981 185 421	909 091 345
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	88 746 296	109 895 458
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4.1	7 200 101	1 227 400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		7 163	7 163
9	Отложенный налоговый актив		51 418	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	16 215 382	16 727 358
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		476 301	363 804
12	Прочие активы	5.6	7 996 936	8 835 142
13	Всего активов		1 209 955 212	1 178 214 031
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.7	-	-
15	Средства кредитных организаций	5.8	83 747 390	84 690 504
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	863 961 239	806 811 441
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		228 437 167	218 499 336
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.10	39 116 386	52 766 955
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	2 346 937	6 346 937
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		10 285	160 237
20	Отложенное налоговое обязательство		-	2 248 783
21	Прочие обязательства	5.12	28 005 853	35 319 494
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.15	4 550 492	6 217 107
23	Всего обязательств		1 021 738 582	994 561 458
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.13, 7.1	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	7.1	7 837	7 837
27	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6.2	(1 982 799)	1 070 497
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7 194 293	7 194 295
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7.1	124 686 769	103 584 372
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7.1, 6.5	14 478 886	27 963 928
35	Всего источников собственных средств		188 216 630	183 652 573
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 070 498 728	1 864 427 031
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.15	168 834 411	168 225 762
38	Условные обязательства некредитного характера		525 511	758 332

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

06 ноября 2018 года



(Handwritten signature)

М.Ю. Алексеев

Т.В. Соля

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за девять месяцев 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		61 144 088	56 901 957
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8 984 941	7 475 821
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		46 505 426	44 829 589
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		5 653 721	4 596 547
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		31 569 738	32 586 427
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 737 231	5 690 736
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		26 316 482	26 364 787
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		516 025	530 904
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		29 574 350	24 315 530
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.3	(4 789 507)	5 314 338
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.3	93 885	(42 682)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		24 784 843	29 629 868
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	(4 921 868)	3 928 991
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		236 206	(9 985)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.2	1 142 582	1 032 290
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	(245 065)	(5 781 944)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	11 650 844	6 720 031
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.4	7 050	2
14	Комиссионные доходы		8 729 579	7 630 354
15	Комиссионные расходы		2 478 721	2 461 625
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.3	(60 330)	(3 750)
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.3	1 397 132	4 382 452
19	Прочие операционные доходы		1 028 400	492 885
20	Чистые доходы (расходы)		41 270 652	45 559 569
21	Операционные расходы		21 646 132	16 544 757
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.5	19 624 520	29 014 812
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	5 145 634	6 459 413
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.5	14 467 024	22 529 337
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.5	11 862	26 062
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.5	14 478 886	22 555 399

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.5	14 478 886	22 555 399
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(2)	(1)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		(2)	(1)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(2)	(1)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.2	(3 575 320)	2 786 522
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6.2	(3 575 320)	2 786 522
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(522 024)	490 346
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(3 053 296)	2 296 176
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(3 053 298)	2 296 175
10	Финансовый результат за отчетный период		11 425 588	24 851 574

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

06 ноября 2018 года



[Handwritten signature]

М.Ю. Алексеев

Т.В. Солль

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

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)
(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

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

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1	40 446 161	40 446 161	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	40 438 324	40 438 324	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7.1	132 075 682	130 144 650	
2.1	прошлых лет	7.1	124 687 698	103 584 087	33
2.2	отчетного года	7.1	7 387 984	26 560 563	
3	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2+ строка 3- строка 4+ строка 5)		175 915 163	173 984 131	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		-	-	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.1	7 064 031	5 792 088	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недоозначенные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	9
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	9
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	1 693 502	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.1	7 064 031	7 485 590	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	7.1	168 851 132	166 498 541	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+ строка 33+ строка 34)		-	-	

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	1 693 502	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	1 693 502	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36+строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	7.1	168 851 132	166 498 541	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	40 884 850	34 894 231	28+29+34-12+21+15
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	7.1	40 884 850	34 894 231	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51+строка 57)	7.1	40 884 850	34 894 231	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7.1	209 735 982	201 392 772	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 173 749 272	1 098 123 699	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 173 749 272	1 098 123 699	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 182 736 294	1 107 110 723	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	7.2	14.386	15.162
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	7.2	14.386	15.162
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	7.2	17.733	18.191
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		7 412	7 412
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		7 260 431	1 227 400
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N.1.1.1. раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#aоюникредитбанк.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		168 851 132	161 240 077	167 910 643	166 498 541
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1 289 043 509	1 278 595 548	1 269 979 547	1 266 488 141
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		13.1	12.6	13.2	13.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Юникредит Банк	UNICREDIT S.P.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10200001B	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
4	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	31 542 520
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480900, Доллары США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Банк имеет право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) Банк уведомил UNICREDIT S.P.A. о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; и 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15
17	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	12.47
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный

23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Уполномоченный орган Банка принимает решение о мене при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня определенного нормативным актом Банка России, а именно - если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией №180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агенства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агенством по страхованию вкладов финансовой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	см. пункт 24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО Юникредит Банк
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html>

Председатель Правления
И.о. Главного бухгалтера
06 ноября 2018 года



М.Ю. Алексеев
Т.В. Соколь

Код кредитной организации (Филиал)		Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)	1027739082106
	45286590000		

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выданные акционером (участником)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств, нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Увеличение (уменьшение) резервов (субординированных по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании срока действия при переоценке)	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства, базисного индекса в (выплата в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предшествующего отчетного года (на 01.01.2017)		40 438 324	-	7 837	(1 307 280)	6 571 439	-	-	3 393 320	-	103 584 371	152 688 011
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		40 438 324	-	7 837	(1 307 280)	6 571 439	-	-	3 393 320	-	103 584 371	152 688 011
5	События, влияющие на капитал за предшествующий отчетный период		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Эмиссия акций		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выплаты		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Изменение стоимости акций (долей) акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018)		40 438 324	-	7 837	988 896	6 571 438	-	-	3 393 320	-	136 139 771	177 539 586
13	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018)		40 438 324	-	7 837	1 070 497	7 194 295	-	-	3 393 320	-	131 548 300	183 652 573
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		40 438 324	-	7 837	1 070 497	7 194 295	-	-	3 393 320	-	131 548 300	183 652 573
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выплаты		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Изменение стоимости акций (долей) акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период (на 01.10.2018)		40 438 324	-	7 837	(1 882 799)	7 194 293	-	-	3 393 320	-	139 165 655	188 216 630

М.Ю. Алексеев
Т.В. Сопля

Присутствие Прерогия
И.о. Главного бухгалтера
06 ноября 2018 года



Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082105

Сведения
об обязательных нормативах, показателя финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.2	≥4,5%	14,4			15,2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.2	≥6%	14,4			15,2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.2	≥8%	17,7			18,2		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		≥2%						
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)		≥3%	13,1			-		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.4	≥15%	161,0			117,1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.4	≥50%	199,4			224,9		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.4	≤120%	57,8			64,5		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	8.2	≤25%	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				15,6	-	-	16,2	-	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%	122,9			121,3		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по иждивенцам банка (Н10.1)		≤3%	0,1			0,1		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%	3,4			0,5		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	5.11	≥100%	0			104,4		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		≤25%	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				-	-	-	-	-	-
20	Норматив максимального размера риска на не связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		≤20%	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				9,1	-	-	7,8	-	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 209 955 212
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		(7 953 553)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		777
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		114 629 335
7	Прочие поправки		27 589 252
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		1 259 043 509

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 008 455 858
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 064 031
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 001 391 827
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		22 026 231
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		7 868 948
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		29 895 179
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		143 126 391
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		216 055
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		216 832
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		143 127 168
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*), всего:		338 514 635
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		223 885 300
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		114 629 335
Капитал и риски			
20	Основной капитал		168 851 132
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 289 043 509
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		13,1

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

06 ноября 2018 года



М.Ю. Алексеев

Т.В. Соль

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

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года**

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

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		20 637 152	12 094 788
1.1.1	Проценты полученные		64 342 738	58 452 177
1.1.2	Проценты уплаченные		(37 728 967)	(32 765 697)
1.1.3	Комиссии полученные		8 357 867	7 561 834
1.1.4	Комиссии уплаченные		(2 478 721)	(2 461 625)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		13 581 062	6 508 118
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(245 065)	(5 781 944)
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 002 556	448 839
1.1.9	Операционные расходы		(18 968 463)	(16 300 613)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(7 225 855)	(3 566 301)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(38 257 460)	(61 442 174)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(2 279 013)	(3 003 279)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 881 866	(6 200 289)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(11 142 837)	3 388 764
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		89 177	(5 418 752)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(5 048 270)	(62 817 399)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 300 890	8 816 262
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(23 718 250)	4 770 821
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(4 000 000)	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(5 341 023)	(978 302)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)		(17 620 308)	(49 347 386)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(282 944 294)	(24 169 720)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		303 533 617	44 328 544
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		-	(1 041)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(2 331 603)	(1 450 976)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7 893	2 338
2.7	Дивиденды полученные	5.4	4 987	2
2.8	Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)		18 270 600	18 709 147
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	7.3	(6 861 533)	-
3.5	Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)		(6 861 533)	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 200 900	5 150 917
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(5 010 341)	(25 487 322)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	56 444 253	105 741 119
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	51 433 912	80 253 797

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

06 ноября 2018 года

М.Ю. Алексеев

Т.В. Солль

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

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за девять месяцев 2018 года (далее – «промежуточная отчетность») сформирована Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации (далее – «РФ») 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»).

В соответствии с положениями Указания № 4212-У кредитные организации, имеющие универсальную лицензию на совершение банковских операций, в число которых входит Банк, не заполняют в составе годовой и промежуточной отчетности разделы 1.1, 2, 3 и «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)». Информация, представленная в указанных разделах, раскрывается Банком отдельно в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с п.1.2 Указания № 4638-У. Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» составляется Банком на консолидированной основе (см. п.3 Пояснительной информации).

Настоящая промежуточная отчетность утверждена Правлением Банка 6 ноября 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 BBB-, 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», национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку - ruAAA, прогноз «Стабильный».

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в России, где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 октября 2018 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 11 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 октября и 1 января 2018 года составляет 4 556 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 2017 и 2018 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 за девять месяцев 2018 года оказали доходы по таким операциям, как кредитование юридических и физических лиц, комиссионное вознаграждение от оказания клиентам услуг, операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, и доходы от переоценки иностранной валюты при наличии убытка по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам.

Финансовые результаты за девять месяцев 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2018 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2018 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за девять месяцев 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:

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Доллар США / Руб.	65,5906	57,6002
Евро / Руб.	76,2294	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 АО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность на российском рынке, ООО «ЮниКредит Лизинг» - в сфере финансового лизинга, АО «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 и 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.

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 девять месяцев 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ 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 № 4638-У, 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 приказом Министерства финансов РФ 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.

За девять месяцев 2018 года в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- 7 апреля 2018 года – дополнение в части порядка определения справедливой стоимости паев инвестиционных фондов;
- 26 июня 2018 года – рабочий план счетов Банка дополнен новыми балансовыми счетами, которые вводятся в действие с 1 июля 2018 года в соответствии с изменениями, внесенными Банком России в правила бухгалтерского учета в кредитных организациях.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Денежные средства	9 089 270	11 771 672
Средства в Центральном банке РФ (далее – «ЦБ РФ»)	19 117 106	27 523 104
Средства в кредитных организациях без риска потерь	34 598 676	26 241 604
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(11 371 140)	(9 092 127)
Итого денежные средства и их эквиваленты	51 433 912	56 444 253
Средства в кредитных организациях с риском потерь	315 034	357 281
За вычетом резерва на возможные потери	(16 303)	(16 688)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	51 732 643	56 784 846

По состоянию на 1 января 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме по ипотечным облигациям Банка в сумме 2 452 807 тыс. руб., которое отражено в составе денежных средств Банка на корреспондентском счете в ЦБ РФ. По состоянию на 1 октября 2018 года ипотечные облигации погашены Банком в полном объеме (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:

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Производные финансовые инструменты	37 848 732	46 504 457
Долговые ценные бумаги	14 323 780	20 912 331
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 172 512	67 416 788

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

По состоянию на 1 октября 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации, выпущенные ЦБ	10 090 800	Руб.	7,50%	2018
Облигации федерального займа (далее - "ОФЗ")	2 729 918	Руб.	6,90 - 8,15%	2027 - 2029
Облигации, выпущенные российскими организациями	1 503 062	Руб.	7,70%	2023
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 323 780			

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

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
ОФЗ	18 498 129	Руб.	7,05 - 7,75%	2026 - 2033
Еврооблигации РФ	2 383 603	Долл. США	4,75 - 7,50 %	2026 - 2030
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>30 599</u>	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 с центральным контрагентом	804 849	Руб.	7,75%	2026

По состоянию на 1 октября 2018 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 30% 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%. Снижение доли эмитентов или выпусков ценных бумаг, имеющих рейтинги, связано с увеличением за девять месяцев 2018 года суммы вложений Банка в облигации ЦБ РФ, по которым отсутствует рейтинг как эмитента, так и выпусков ценных бумаг (на 1 октября 2018 года доля облигаций ЦБ РФ составляет 70% от общей суммы портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2018 года вложения в облигации ЦБ РФ в портфеле Банка отсутствовали).

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 12 820 718 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 октября и 1 января 2018 года 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 (см.п.5.8. Пояснительной информации).

	Балансовая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
1 января 2018 года		
ОФЗ	<u>804 849</u>	<u>749 033</u>
Итого долговые ценные бумаги торгового портфеля, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	<u>804 849</u>	<u>749 033</u>

5.2.2. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 1 октября 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 октября 2018 года			1 января 2018 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	109 799 352	1 759 347	2 023 035	84 257 879	623 990	1 020 762
в том числе биржевые свопы	1 311 812			5 466 259	-	-
Форвардные контракты	44 482 349	824 025	767 568	53 841 088	1 829 078	644 167
Опционы	3 582 930	68 199	68 199	9 485 860	34 250	34 250
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 902 407 151	35 184 053	33 571 513	1 380 388 439	44 011 403	24 670 827
Опционы	16 511 846	13 108	13 108	15 347 822	5 736	5 736
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		37 848 732	36 443 423		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 октября и 1 января 2018 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 53% 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:

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	646 343 892	581 130 703
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	249 157 381	254 103 096
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	895 501 273	835 233 799
Ссуды, предоставленные физическим лицам	147 204 068	132 391 840
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 042 705 341	967 625 639
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(61 519 920)	(58 534 294)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(47 565 620)	(40 699 380)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(187 973)	(215 616)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(13 766 327)	(17 619 298)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	981 185 421	909 091 345
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	598 778 272	540 431 323
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	248 969 408	253 887 480
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	133 437 741	114 772 542

По состоянию на 1 октября 2018 года заемщики, на долю которых приходится 48% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BV/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2018 года – 50%.

По состоянию на 1 октября 2018 года сумма прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 174 437 961 тыс. руб., на 1 января 2018 года – 174 483 699 тыс. руб. На 1 октября и 1 января 2018 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

На 1 января 2018 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены жилищные кредиты в сумме 1 865 735 тыс. руб., которые удостоверены закладными и требования, по которым являются обеспечением по ипотечным облигациям, выпущенным Банком. По состоянию на 1 октября 2018 года ипотечные облигации погашены Банком в полном объеме (см. п.5.11 Пояснительной информации).

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

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 октября 2018 года			
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	607 111 705	(44 993 002)	562 118 703
Межбанковское кредитование	125 125 944	(187 973)	124 937 971
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	139 503 141	(7 908)	139 495 233
Специализированное кредитование	18 330 330	(1 510 462)	16 819 868
Факторинг	5 430 153	(1 054 248)	4 375 905
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	895 501 273	(47 753 593)	847 747 680

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 января 2018 года			
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	528 162 253	(38 152 994)	490 009 259
Межбанковское кредитование	202 357 812	(191 180)	202 166 632
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	73 030 686	(27 596)	73 003 090
Специализированное кредитование	26 823 334	(1 477 630)	25 345 704
Факторинг	4 859 714	(1 065 596)	3 794 118
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	835 233 799	(40 914 996)	794 318 803

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 октября 2018 года			
Автокредитование	50 464 070	(2 468 494)	47 995 576
Потребительские кредиты	51 041 017	(6 123 733)	44 917 284
Ипотечное кредитование	37 115 289	(3 142 203)	33 973 086
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 583 692	(2 031 897)	6 551 795
Итого ссуды физическим лицам	147 204 068	(13 766 327)	133 437 741

1 января 2018 года	Предоставлен- ные 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 девять месяцев 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:	(27 643)	8 089 011	(3 177 591)	4 883 777
создание резерва, в том числе:	701 043	28 692 100	12 043 620	41 436 763
- выдача ссуд	16 046	185 319	135 595	336 960
- изменение качества ссуд	682 350	24 325 510	10 466 609	35 474 469
- изменение официального курса иностранной валюты	2 647	4 181 271	1 441 416	5 625 334
восстановление резерва, в том числе:	(728 686)	(20 603 089)	(15 221 211)	(36 552 986)
- погашение ссуд, из них:	(726 951)	(12 479 299)	(8 710 911)	(21 917 161)
<i>переуступка прав требований</i>	-	(344 809)	(5 737 417)	(6 082 226)
- изменение качества ссуд	(6)	(6 007 725)	(5 383 919)	(11 391 650)
- изменение официального курса иностранной валюты	(1 729)	(2 116 065)	(1 126 381)	(3 244 175)
Списание за счет резерва	-	(1 222 771)	(675 380)	(1 898 151)
Остаток на 1 октября 2018 года	187 973	47 565 620	13 766 327	61 519 920

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам за девять месяцев 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:	246 466	(7 262 169)	1 602 493	(5 413 210)
создание резерва, в том числе:	1 507 552	20 131 247	12 726 634	34 365 433
- выдача ссуд	316 619	2 915 491	582 604	3 814 714
- изменение качества ссуд	1 080 744	15 793 295	10 780 514	27 654 553
- изменение официального курса иностранной валюты	110 189	1 422 461	1 363 516	2 896 166
восстановление резерва, в том числе:	(1 261 086)	(27 393 416)	(11 124 141)	(39 778 643)
- погашение ссуд, из них:	(867 038)	(10 888 203)	(1 739 966)	(13 495 207)
переуступка прав требований	-	(4 584 546)	(5 227)	(4 589 773)
- изменение качества ссуд	(257 758)	(14 800 010)	(7 922 597)	(22 980 365)
- изменение официального курса иностранной валюты	(136 290)	(1 705 203)	(1 461 578)	(3 303 071)
Списание за счет резерва	-	(1 393 328)	(2 452 056)	(3 845 384)
Остаток на 1 октября 2017 года	450 972	45 291 567	18 250 751	63 993 290

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

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации РФ	128 484 787	136 801 224	22 274 785	23 738 869
ОФЗ	6 384 572	6 929 717	33 333 864	35 590 953
Облигации, выпущенные российскими организациями	3 203 894	3 491 408	13 336 261	14 671 904
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 329 866	1 446 188	3 771 317	4 068 552
Паевые инвестиционные фонды	100 022	115 009	-	-
Облигации, выпущенные ЦБ РФ	-	-	314 459	324 514
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд и справедливая стоимость обеспечения	139 503 141	148 783 546	73 030 686	78 394 792

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ общей справедливой стоимостью 2 672 963 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 октября и 1 января 2018 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ в сумме 99 889 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 октября 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:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	227 878 698	362 138 556	590 017 254
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	2 547 318	33 579 942	36 127 260
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	18 731 365	223 928 359	242 659 724
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	26 697 035	26 697 035
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	249 157 381	646 343 892	895 501 273

По состоянию на 1 октября 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:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
1 октября 2018 года			
Ценные бумаги	2 547 318	14 580 866	17 128 184
Недвижимое имущество	-	15 972 462	15 972 462
Корпоративные гарантии	-	1 457 468	1 457 468
Товары в обороте	-	551 422	551 422
Оборудование	-	138 843	138 843
Транспортные средства	-	878 881	878 881
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	2 547 318	33 579 942	36 127 260

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:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
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	254 103 096	581 130 703	835 233 799

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:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
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	4 146 391	39 555 026	43 701 417

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

	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Стоимость обеспечения
Автокредитование	50 464 070	101 589 589	49 674 786	98 315 211
Ипотечное кредитование	37 115 289	102 494 644	30 056 119	94 621 979
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и стоимость обеспечения	87 579 359	204 084 233	79 730 905	192 937 190

За девять месяцев 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 271 265 тыс. руб. и 121 920 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

За девять месяцев 2018 и 2017 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 170 262 тыс. руб. и 223 755 тыс. руб. соответственно.

В таблицах ниже представлены сведения о качестве активов Банка на 1 октября 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 октября 2018 года:

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность					Расчет- ный резерв	Расчетный резерв с учетом обесечения	Резерв на возможные потери Фактически сформированный				
		по категориям качества					Итого	II	III	IV	V							
		I	II	III	IV	V								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	289 505 456	267 301 388	22 202 281	0	0	1 787	0	0	99	0	328 549	195 864	212 167	210 380	0	0	1 787	
корреспондентские счета	31 282 777	30 967 742	315 035	0	0	0	X	X	X	X	16 303	X	16 303	16 303	0	0	0	
межбанковские кредиты и депозиты	110 642 259	91 910 993	18 731 266	0	0	0	0	0	0	0	187 969	187 969	187 969	187 969	0	0	0	
вложения в ценные бумаги	3 428 442	3 428 442	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	124 031 437	121 484 119	2 547 318	0	0	0	0	0	0	0	116 382	0	0	0	0	0	0	
прочие активы	18 744 611	18 742 695	129	0	1 787	0	0	99	0	1 792	1 792	1 792	1 792	5	0	0	1 787	
в том числе ссуды	14 483 695	14 483 586	99	0	0	0	0	99	0	4	4	4	4	4	0	0	0	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 375 930	767 397	608 533	0	0	0	0	0	0	6 103	6 103	6 103	6 103	6 103	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	655 114 127	365 559 573	213 009 944	23 128 456	26 178 177	27 237 977	10 199 529	449 231	13 931 291	27 186 706	50 279 973	48 237 841	48 237 841	3 541 219	3 541 031	13 917 614	27 237 977	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	578 732 308	348 048 587	167 670 483	21 940 556	25 970 366	15 102 316	8 356 594	435 078	13 753 394	16 355 946	37 084 129	35 252 075	35 252 075	3 031 004	3 319 676	13 799 079	15 102 316	
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 143 521	19 659	0	467 087	0	656 775	0	0	0	0	754 863	754 863	754 863	0	98 088	0	656 775	
вложения в ценные бумаги	183 768	297	115 521	0	0	67 950	0	0	0	0	69 105	69 105	69 105	1 155	0	0	67 950	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	15 471 704	100 022	15 371 682	0	0	0	0	0	0	0	153 717	7 908	7 908	7 908	0	0	0	
прочие активы:	31 208 482	13 919 183	12 865 664	2 377	7 097	4 414 161	1 639 765	0	0	4 455 853	4 608 106	4 608 106	4 608 106	189 826	499	3 620	4 414 161	
в том числе ссуды	22 245 420	11 480 822	6 399 170	0	4 219	4 361 209	1 639 765	0	0	4 365 428	4 462 328	4 462 328	4 462 328	98 967	0	2 152	4 361 209	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 276 135	982 359	703 726	122 925	47 085	420 040	21 843	433	831	291 878	497 296	497 129	497 129	14 768	25 757	36 564	420 040	

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
		I					II					III					IV					V																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	26 098 209	2 489 468	16 282 868	595 511	153 629	6 576 735																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	</

По состоянию на 1 января 2018 года:

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери				
		Фактически сформированный по категориям качества					Фактически сформированный по категориям качества										
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	285 745 513	258 047 102	27 697 344	-	-	1 067	3456	-	-	-	303 018	220 484	240 830	239 763	-	-	1 067
корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	24 640 459	24 434 615	205 844	-	-	-	X	X	X	X	13 932 X	-	13 932	13 932	-	-	-
вложения в ценные бумаги	184 574 498	165 744 488	18 830 010	-	-	-	3456	-	-	-	191 180	191 180	191 180	191 180	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 038 491	680 224	1 358 267	-	-	-	-	-	-	-	13 695	880	880	880	-	-	-
прочие активы	51 745 284	45 248 154	6 497 130	-	-	-	-	-	-	-	80 223	24 436	24 436	24 436	-	-	-
в том числе ссуды	20 092 139	19 932 927	158 145	-	-	1 067	-	-	-	-	3 988	3 988	3 988	2921	-	-	1 067
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	17 783 314	17 783 314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 654 642	2 006 694	647 948	-	-	-	-	-	-	-	X	X	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	24 287 844	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	24 287 844
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)	1 593 169	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	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 ссуды	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 процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 408 104	1 040 821	668 194	151 401	126 461	421 227	13 731	73 432	6 326	300 207	-	-	535 513	13 371	31 886	69 029	421 227

Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность					Расчетный резерв		Расчетный резерв с учетом обеспе-чения	Резерв на возможные потери по категориям качества			
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	II	III	IV	V			
Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	22 519 043	155 524	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	24 260 199	44 133 708	41 034 872	2 952 281	5 944 434	8 425 105	24 268 911		
в том числе судам:	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 судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-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	1 468 394	14 513 665	50 999	922 475	823 511	14 082 102	X	X	17 619 298	617 148	2 386 125	422 807	14 193 218	
в том числе судам, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2 643 700	-	2 643 700	-	-	-	-	-	-	-	X	X	20 212	-	-	-	-	

По состоянию на 1 октября 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 21,4% (223 250 775 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц - 21,2% (220 812 221 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц - 0,2% (2 438 554 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 октября 2018 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 6,1% (63 106 091 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц - 5,0% (51 361 446 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц - 1,1% (11 744 645 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% (44 090 796 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц - 2,9% (28 211 709 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 октября 2018 года:

Ссуды клиентам	Просроченная задолженность	До востребования					Итого
		До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Кредитные организации	99	131 134 591	39 593 772	6 155 906	6 700 000	27 986 240	3 800 000
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	28 671 924	48 039 376	49 547 999	48 076 882	43 521 985	66 102 823	357 787 003
Физические лица	9 446 679	9 523 394	5 364 726	8 081 224	7 792 413	7 702 584	99 258 625
Итого ссуды клиентам	38 118 702	188 697 361	94 506 497	62 314 012	58 014 398	101 791 647	460 845 628
1 042 705 341							
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам							
Кредитные организации	(4)	(5 000)	(55 254)	(47 215)	(45 000)	(12 500)	(23 000)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(26 360 850)	(361 136)	(1 414 116)	(1 988 428)	(891 038)	(4 498 200)	(11 925 989)
Физические лица	(9 060 158)	(539 893)	(188 958)	(285 649)	(279 373)	(275 273)	(3 131 379)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(35 421 012)	(906 029)	(1 658 328)	(2 321 292)	(1 215 411)	(4 785 973)	(15 080 368)
(61 519 920)							
Итого чистые ссуды	2 697 690	187 791 332	92 848 169	59 992 720	56 798 987	97 005 674	445 765 260
981 185 421							

По состоянию на 1 января 2018 года:

Ссуды клиентам	Просроченная задолженность	До востребования					Итого
		До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Кредитные организации	3 456	94 629 352	7 880 010	59 600 200	40 820 140	3 400 000	29 990 080
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	24 883 670	42 155 695	33 706 690	52 676 565	35 156 571	46 912 656	345 022 056
Физические лица	14 908 864	9 426 980	4 882 658	7 271 496	7 091 400	6 897 270	81 666 515
Итого ссуды клиентам	39 795 990	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	-	(52 436)	(81 680)	(20 000)	(5 000)	(34 000)	(22 500)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(24 306 167)	(446 357)	(743 349)	(2 413 187)	(632 407)	(1 788 613)	(10 286 050)
Физические лица	(13 770 217)	(475 800)	(148 576)	(221 480)	(216 683)	(210 692)	(2 374 836)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(38 076 384)	(974 593)	(973 605)	(2 654 667)	(854 090)	(2 033 305)	(12 683 386)
(58 534 294)							
Итого чистые ссуды	1 719 606	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 октября 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации ЦБ РФ	36 326 880	Руб.	7,50%	2018
Еврооблигации РФ	20 018 765	Доллары США	4,25 – 7,50%	2023 - 2047
ОФЗ	18 712 632		6,90 – 8,50%	2021 - 2034
Облигации, выпущенные российскими организациями	4 921 121	Руб.	6,75 – 8,80%	2020–2050
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	1 023 620	Руб.	7,60%	2024
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	426 233	Руб.	7,15%	2021
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	81 429 251			
Долевые ценные бумаги и доли	7 317 045			
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	88 746 296			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с кредитными организациями	3 531 269	Руб.	7,00 - 8,15%	2021 - 2034

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

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
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	1 478 854	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	1 344 769	Руб.	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	109 895 458			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом и кредитными организациями	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 октября 2018 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 52% 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%. Снижение доли эмитентов или выпусков ценных бумаг, имеющих рейтинги, связано с увеличением за девять месяцев 2018 года суммы вложений Банка в облигации ЦБ РФ, по которым отсутствует рейтинг как эмитента, так и выпусков ценных бумаг (на 1 октября 2018 года доля облигаций ЦБ РФ составляет 41% от общей суммы портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 1 января 2018 года - 28%).

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 79 282 197 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 октября и 1 января 2018 года в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят долговые ценные бумаги в сумме 1 294 674 тыс. руб., и 1 436 414 тыс. руб. соответственно, блокированные для возможного использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

В таблицах ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи и переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующих обязательствах (см. п. 5.8. Пояснительной информации).

	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
1 октября 2018 года		
ОФЗ	3 531 269	3 307 234
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	3 531 269	3 307 234
	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

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Финансовая деятельность	4 151 441	3 047 370
Транспорт	769 680	-
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	4 921 121	3 047 370

По состоянию на 1 октября 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 вложения Банка в долевые ценные бумаги и доли представлена ниже.

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Доли участия в уставном капитале организаций, в том числе:	7 262 710	1 230 104
участие в уставном капитале финансовых организаций	7 262 710	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	7 378 530	1 345 924
За вычетом резерва под обесценение	(61 485)	(1 155)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 317 045	1 344 769

Увеличение суммы вложений в долевые ценные бумаги и доли за девять месяцев 2018 года связано с приобретением Банком 40% в капитале компании БАРН Б.В., Нидерланды (см. п.3 и п.5.4.1 Пояснительной информации).

За девять месяцев 2018 и 2017 года доходы Банка от участия в уставном капитале организаций составили сумму 7 050 тыс. руб. и 2 тыс. руб. соответственно, в том числе полученные дивиденды соответственно в сумме 4 987 тыс. руб. и 2 тыс. руб.

Информация о движении резервов на возможные потери за девять месяцев 2018 и 2017 года по вложениям в долевые ценные бумаги представлена в таблице ниже.

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	1 155	1 182
Изменение резервов, в том числе:	60 330	(23)
создание резервов	60 330	4
восстановление резервов	-	(27)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 октября)	61 485	1 159

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Финансовая деятельность и страхование	7 207 044	1 234 768
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	110 001	110 001
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	7 317 045	1 344 769

5.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

	<u>1 октября 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	
За вычетом резерва под обесценение	(60 330)		-	
Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 200 101		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.

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Основные средства	32 635 169	32 181 231
Нематериальные активы	11 160 174	9 956 417
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	111 618	111 618
Итого основные средства и нематериальные активы	43 906 961	42 249 266
Амортизационные отчисления по основным средствам	(23 859 798)	(23 197 667)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(4 706 879)	(3 608 060)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(70 578)	(67 045)
Итого амортизационные отчисления	(28 637 255)	(26 872 772)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	15 269 706	15 376 494
Капитальные вложения в основные средства	153 557	256 931
Капитальные вложения в нематериальные активы	610 736	891 753
Материальные запасы	232 169	260 984
За вычетом резервов на возможные потери	(50 786)	(58 804)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	16 215 382	16 727 358

По состоянию на 1 октября 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 октября 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	4 394 311	5 892 005
Средства в расчетах	3 487 772	2 567 785
Прочие требования финансового характера	446 617	422 956
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	8 328 700	8 882 746
За вычетом резерва под обесценение	(2 333 238)	(2 099 045)
Итого прочие финансовые активы	5 995 462	6 783 701
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 574 152	2 783 678
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	80 065	85 166
Авансы работникам	6 155	7 234
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	2 660 372	2 876 078
За вычетом резерва под обесценение	(658 898)	(824 637)
Итого прочие нефинансовые активы	2 001 474	2 051 441
Итого прочие активы	7 996 936	8 835 142

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

Прочие активы в части требований по получению процентов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года				1 января 2018 года			
	Просро- ченная задолжен- ность	Срок погаше- ния до 1 года	Срок погаше- ния свыше 1 года	Итого	Просро- ченная задолжен- ность	Срок погаше- ния до 1 года	Срок погаше- ния свыше 1 года	Итого
Требования по получению процентов	592 833	3 215 837	585 641	4 394 311	681 965	3 103 722	2 106 318	5 892 005
За вычетом резервов под обесценение	(511 324)	(142 293)	(2 414)	(656 031)	(600 765)	(185 391)	(5 300)	(791 456)
Итого чистые требования по получению процентов	81 509	3 073 544	583 227	3 738 280	81 200	2 918 331	2 101 018	5 100 549

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 октября и 1 января 2018 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались.

5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Кредиты и депозиты	75 741 614	76 417 741
Корреспондентские счета и средства в расчетах	8 005 776	8 272 763
Итого средства кредитных организаций	83 747 390	84 690 504

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входит субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, в сумме 31 542 520 тыс. руб. и 27 699 936 тыс. руб. соответственно (см. п.7.1 Пояснительной информации).

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций, включая центрального контрагента, входят денежные средства, привлеченные по соглашениям прямого РЕПО, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги как собственного портфеля (см. п.5.2.1 и 5.4 Пояснительной информации), так и полученные от контрагентов по сделкам обратного РЕПО (см. п.5.3 Пояснительной информации). Информация о привлеченных денежных средствах по договорам прямого РЕПО представлена в таблицах ниже.

	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Балансовая стоимость переданных активов
1 октября 2018 года		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги собственного портфеля	3 307 234	3 531 269
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	93 655	99 889
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующе обеспечение	3 400 889	3 631 158
	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Балансовая стоимость переданных активов
1 января 2018 года		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги собственного портфеля	1 937 742	2 059 960
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	4 157 061	4 383 395
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующе обеспечение	6 094 803	6 443 355

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Срочные депозиты	631 456 692	580 095 475
Депозиты до востребования	232 504 547	226 715 966
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	863 961 239	806 811 441

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

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Обязательства по ПФИ	36 443 423	26 375 742
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями	2 672 963	26 391 213
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 116 386	52 766 955

Обязательства по ПФИ по видам сделок представлены в п.5.2.2 Пояснительной информации. Информация о ценных бумагах, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО и проданных Банком, представлена в п.5.3 Пояснительной информации.

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября 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	75 979	2 376 997	-
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	601	45 709	-
Серия БО-11 номер 4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
Итого выпущенные долговые обязательства				2 346 937	76 607	2 423 545	-

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 и БО-11 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).

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	-

По состоянию на 1 января 2018 года в состав долговых ценных бумаг, выпущенных Банком, входили облигации серии 02-ИП, которые являлись облигациями с ипотечным покрытием. На 1 января 2018 года размер ипотечного покрытия составлял 4 318 542 тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам, удостоверенные залладными, 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 составило 104,4% (норматив Н18).

27 августа 2018 года Банком было принято решение о досрочном погашении ипотечных облигаций серии 02-ИП. Досрочное погашение проводилось по номинальной стоимости с выплатой купонного дохода за соответствующий купонный период. По состоянию на 1 октября 2018 года облигации были полностью погашены, и все обязательства Банка по указанным облигациям исполнены.

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	25 018 573	31 091 559
Средства в расчетах	255 361	502 467
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	229 381	-
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	76 607	162 856
Расчеты с клиентами по сделкам с иностранной валютой	781	-
Итого прочие финансовые обязательства	25 580 703	31 756 882
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 061 721	1 871 186
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	387 384	590 608
Доходы будущих периодов	366 575	237 985
Расчеты с прочими кредиторами	193 598	439 707
Резервы - оценочные обязательства не кредитного характера	415 872	423 126
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 425 150	3 562 612
Итого прочие обязательства	28 005 853	35 319 494

Оценочные обязательства не кредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения. По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года оценочные обязательства Банка не кредитного характера включают в себя 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 девять месяцев 2018 и 2017 года представлена ниже.

	Остаток на 1 января 2018 года	Восстановление резервов	Создание резервов	Остаток на 1 октября 2018 года
Резервы по судебным искам	423 126	(159 988)	152 734	415 872
Итого резервы – оценочные обязательства не кредитного характера:	423 126	(159 988)	152 734	415 872

	Остаток на 1 января 2017 года	Восстановление резервов	Создание резервов	Остаток на 1 октября 2017 года
Резервы по судебным искам	269 615	(480 999)	303 689	92 305
Резерв по регуляторному риску	2 500 000	(2 500 000)	-	-
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера:	2 769 615	(2 980 999)	303 689	92 305

Прочие обязательства в части обязательств по уплате процентов по срокам погашения представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года			1 января 2018 года		
	Срок погашения до 1 года	Срок погашения свыше 1 года	Итого	Срок погашения до 1 года	Срок погашения свыше 1 года	Итого
Обязательства по уплате процентов	24 885 891	132 682	25 018 573	23 705 988	7 385 571	31 091 559

5.13. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября 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. За девять месяцев 2018 и 2017 года дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась.

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 на основании биржевого клиринга при неисполнении контрагентом своих обязательств в результате несостоятельности или банкротства (далее – «ликвидационный неттинг»).

	Валовая сумма признанных требования/ обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенциальная нетто величина финансовых активов/обяза- тельств после взаимозачета
			Сумма взаимо- зачета финансо- вых инстру- ментов	Денежное обеспечение	
1 октября 2018 года					
Требования по ПФИ	37 830 625	-	15 822 500	324 037	21 684 088
Обязательства по ПФИ	36 393 326	-	15 822 500	19 303 187	1 267 639
Требования по РЕПО	139 503 141	-	139 503 141	-	-
Обязательства по РЕПО	3 400 889	-	3 400 889	-	-
	Валовая сумма признанных требования/ обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенциальная нетто величина производных финансовых активов/обяза- тельств после взаимозачета
			Сумма взаимо- зачета финансо- вых инстру- ментов	Денежное обеспече- ние	
1 января 2018 года					
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 октября 2018 года сумма активов и обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 18 107 тыс. руб. и 50 097 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, открывает аккредитивы по поручению своих клиентов и лимиты кредитных линий в соответствии с условиями соглашений, которые являются финансовыми инструментами, отраженными на внебалансовых счетах, или условными обязательствами кредитного характера. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам.

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

	1 октября 2018 года	1 января 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	170 345 198	200 925 357
Обязательства по выданным гарантиям и поручительствам в том числе по непокрытым аккредитивам	168 834 411 28 819 380	168 225 762 27 793 623
Аккредитивы	3 364 244	35 245 545
Итого условных обязательств кредитного характера	342 543 853	404 396 664
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(4 029 218)	(6 167 526)
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	338 514 635	398 229 138

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантиям и аккредитивам) на сумму 9 055 928 тыс. руб. и 12 210 699 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за девять месяцев 2018 и 2017 года представлена ниже.

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	6 167 526	5 875 073
Изменение резервов, в том числе:	(2 138 308)	(808 345)
создание резервов	5 781 992	7 654 352
восстановление резервов	(7 920 300)	(8 462 697)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 октября)	4 029 218	5 066 728

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:

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Чистая прибыль от торговли	14 090 919	5 981 889
Чистый убыток от переоценки финансовых активов	(19 012 787)	(2 052 898)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенными для торговли	(4 921 868)	3 928 991

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

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

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 516 404)	3 365 207
Перенос в состав прибыли переоценки, накопленной по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в результате прекращения их признания	(1 058 916)	(578 685)
Итого чистый (убыток)/прибыль, признанные в составе прочего совокупного дохода (капитала) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(3 575 320)	2 786 522

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

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 142 582	1 032 290
Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 142 582	1 032 290

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

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за девять месяцев 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 по процентным доходам включает в себя также изменение резерва по процентным комиссиям.

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

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за девять месяцев 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 на возможные потери по сделкам прямого РЕПО	Изменение резерва по прочим потерям
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:	(5 314 338)	42 682	(23)	3 773	(4 382 452)
восстановление резервов	(41 234 626)	(1 353 672)	(27)	(280)	(15 012 082)
создание резервов	35 920 288	1 396 354	4	4 053	10 629 630
Списание за счет резерва	(3 983 010)	(137 626)	-	-	(156 311)
Остаток на 1 октября 2017 года	64 972 620	918 248	1 159	3 773	8 258 928
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	63 993 290	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	61 082	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	918 248	918 248	-	-	-

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудам за девять месяцев 2018 и 2017 года, 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:

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Доходы от операций с иностранной валютой	85 145 700	49 228 301
Расходы от операций с иностранной валютой	(85 390 765)	(55 010 245)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(245 065)	(5 781 944)
Доходы от переоценки иностранной валюты	772 930 581	662 140 655
Расходы от переоценки иностранной валюты	(761 279 737)	(655 420 624)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11 650 844	6 720 031
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	11 405 779	938 087

6.5. Расходы по налогам и чистая прибыль

Информация о расходах Банка по налогам за девять месяцев 2018 и 2017 года приведены в следующей таблице:

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Прибыль до налогообложения	19 624 520	29 014 812
Расходы по текущему налогу на прибыль	(6 270 963)	(4 682 831)
Расходы по другим налогам и сборам	(652 848)	(1 168 095)
Восстановление расходов/(расходы) по отложенному налогу на прибыль	1 778 177	(608 487)
Итого расходы по налогам	(5 145 634)	(6 459 413)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	14 478 886	22 555 399
прибыль от продолжающейся деятельности	14 467 024	22 529 337
прибыль от прекращенной деятельности	11 862	26 062

За девять месяцев 2018 и 2017 года прибыль от прекращенной деятельности является финансовым результатом от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи и приобретенных ранее Банком путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам в виде недвижимого имущества и транспортных средств (см. п.5.3 Пояснительной информации).

6.6. Информация о вознаграждении работникам

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

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	4 772 189	4 343 447
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 099 559	1 148 730
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	5 871 748	5 492 177

7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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.

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Основной капитал	168 851 132	166 498 541
в том числе базовый капитал	168 851 132	166 498 541
Дополнительный капитал	40 884 850	34 894 231
Собственные средства (капитал)	209 735 982	201 392 772

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

Наименование инструмента капитала	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Основной капитал, в том числе:	168 851 132	166 498 541
Базовый капитал, в том числе:	168 851 132	166 498 541
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	7 387 984	26 560 563
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	124 687 698	103 584 087
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
нематериальные активы	7 064 031	7 485 590
вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	-	245 480
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	40 884 850	34 894 231
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	2 148 037	-
Субординированные кредиты	31 542 520	27 699 936
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	7 194 293	7 194 295
Собственные средства (капитал)	209 735 982	201 392 772

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 октября 2018 года субординированный кредит в составе привлеченных средств Банка представлен следующим образом:

Кредитор	Дата привле- чения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквива- ленте	Срок погаше- ния	Процент- ная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	31 542 520	31.03.2025	ЛИБОР +10.08% годовых
Итого субординированные кредиты				31 542 520		

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

Кредитор	Дата привле- чения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквива- ленте	Срок погаше- ния	Процент- ная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	27 699 936	31.03.2025	ЛИБОР +10.08% годовых
Итого субординированные кредиты				27 699 936		

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, связанных с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и признанных в течение девяти месяцев 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 октября 2018 года	1 января 2018 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 182 736 294	1 107 110 723
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 173 749 272	1 098 123 699
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 173 749 272	1 098 123 699

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 октября 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:	1 182 736 294	1 173 749 272	1 173 749 272
Кредитный риск	982 366 906	973 379 884	973 379 884
Операционный риск	107 395 513	107 395 513	107 395 513
Рыночный риск	67 411 300	67 411 300	67 411 300
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	25 562 575	25 562 575	25 562 575

Ниже раскрыта информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 января 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:	1 107 110 723	1 098 123 699	1 098 123 699
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.

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	17,7	18,2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	14,4	15,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	14,4	15,2

7.3. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»».

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

В таблице ниже приведена базовая прибыль на одну обыкновенную акцию.

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Чистая прибыль, тыс. руб.	14 478 886	22 555 399
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	2 404 181	2 404 181
Базовая прибыль на акцию, руб.	6 022	9 382

На основании решения единственного акционера от 9 апреля 2018 года о распределении чистой прибыли за 2017 год Банк 13 апреля 2018 года произвел выплату дивидендов в сумме 6 861 533 тыс. руб. из расчета 2 854 руб. на одну обыкновенную акцию. Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях. За девять месяцев 2017 года дивиденды не начислялись и не выплачивались.

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 за девять месяцев 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 и методах их снижения по состоянию на 1 октября 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 октября 2018 года	15 052 710	15 052 710	3 010 542	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 для целей расчета кредитного риска по сделкам РЕПО по каждому контрагенту, с которым заключено генеральное соглашение, содержащее условие о ликвидационном неттинге, производится неттинг требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам и обязательств по полученным денежным средствам и ценным бумагам. Степень снижения кредитного риска по сделкам РЕПО при наличии условия о ликвидационном неттинге до применения коэффициентов риска по п.2.3 Инструкции № 180-И представлена ниже.

Отчетная дата	Сумма требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам по сделкам РЕПО	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная без учета неттинга по п.2.3 Инструкции № 180-И (1)	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная с учетом условия о неттинге по п.2.6 Инструкции № 180-И (2)	Отношение (2) к (1)
1 октября 2018 года	143 134 298	24 740 748	2 138 559	0,1
1 января 2018 года	79 576 940	46 685 250	35 102 375	0,7

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 октября и 1 января 2018 года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	1 октября 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	37 830 625	22 008 125	45 883 921	34 245 377
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	18 107	18 107	620 536	620 536
Итого	37 848 732	22 026 232	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 октября 2018 года	37 830 625	22 008 125	0,6
1 января 2018 года	45 883 921	34 245 377	0,7

8.2. Управление риском концентрации

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

По состоянию на 1 октября 2018 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 15,6%, на 1 января 2018 года – 16,2% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

Методы оценки и подходы к управлению риском концентрации по видам экономической деятельности (отраслям) определяются на уровне международной группы ЮниКредит, членом которой является Банк. В соответствии с подходом группы ЮниКредит в Банке выработаны принципы кредитования основных отраслей экономики, учитывающие российскую специфику. Банк ежегодно утверждает отраслевые риск-стратегии, определяющие направление кредитной работы, в целях поддержания сбалансированной отраслевой структуры кредитного портфеля с учетом прогноза макроэкономической ситуации по соответствующей отрасли (сегменту отрасли) и планового роста кредитного портфеля при целевом уровне риска.

В соответствии с правилами группы ЮниКредит контроль риска концентрации осуществляется только по регулярному (недефолтному) корпоративному кредитному портфелю и по укрупненным отраслям, перечень которых определяется на уровне группы ЮниКредит и которые сгруппированы исходя из кода вида экономической деятельности клиентов по правилам группы ЮниКредит.

Банк осуществляет мониторинг отраслевой структуры портфеля, а также соблюдения установленного индикативного объема риска по отраслям (риск-стратегии), выраженного через величину кредитных требований, подверженных риску дефолта (EAD). Показатель рассчитывается на основе отчетности по МСФО и носит не лимитирующий, а индикативный характер, его превышение только дает сигнал о проведении дополнительного анализа, в том числе величины ожидаемых убытков по отрасли (EL), для принятия решения о необходимости изменения стратегии в отношении данной отрасли. Отчет об отраслевой структуре корпоративного портфеля, расчетных показателей риска по отраслям (EAD и EL) и соблюдении утвержденных отраслевых риск-стратегий ежеквартально предоставляется уполномоченным органам Банка и в группу ЮниКредит.

8.3. Управление страновым риском

Страновой риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства независимо от финансового положения самого контрагента.

Банк как резидент РФ является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Банка (или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации). С другой стороны, Банк сам принимает суверенные риски других государств и с целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении проводит консервативную кредитную политику с учетом требований группы ЮниКредит и Банка России. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных иностранных банков-контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и соблюдении страновых лимитов.

Страновые лимиты устанавливаются и регулируются на уровне холдинговой компании группы ЮниКредит. При установлении лимитов на банки-нерезиденты и перед одобрением несущих кредитный риск сделок с клиентами – нерезидентами у холдинговой компании запрашивается соответствующий страновой лимит. На отдельные развитые страны, как правило, страны – члены ОЭСР, список которых утверждается и обновляется на уровне группы ЮниКредит, лимиты не устанавливаются. Лимит также не устанавливается на РФ как страну местонахождения Банка. При установлении страновых лимитов для корректного определения страны экономического риска, т.е. страны, через которую проходят денежные потоки для обслуживания долга, применяется принцип «страна риска». Как правило, страна риска определяется исходя из страны регистрации контрагента, но, если страна регистрации не совпадает со страной экономического риска, то для целей контроля странового риска (лимита) допустимо изменение страны риска на уровне отдельного контрагента или сделки.

8.4. 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 октября и 1 января 2018 года представлены ниже:

	Допустимое значение	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	161,0	117,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	199,4	224,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	57,8	64,5

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 1 октября 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 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 октября 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	9 053 391	-	-	-	-	-	9 053 391
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	19 116 657	-	-	-	-	-	19 116 657
в том числе обязательные резервы	11 371 140	-	-	-	-	-	11 371 140
Средства в кредитных организациях	34 897 407	-	-	-	-	-	34 897 407
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 996 500	-	42 148 732	-	-	52 145 232
Чистая ссудная задолженность	201 294 706	87 749 306	67 302 697	161 774 775	300 073 711	162 989 767	981 184 962
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	36 486 575	-	3 635 436	879 390	47 392 121	88 393 522
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	7 200 101	7 200 101
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	16 215 382	16 215 382
Прочие активы	-	-	-	8 531 818	-	-	8 531 818
Всего активов	264 362 161	134 232 381	67 302 697	216 090 761	300 953 101	226 597 270	1 209 538 371
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	33 992 858	18 200 000	-	-	-	31 542 520	83 735 378
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	270 392 862	154 354 782	67 024 675	125 695 646	107 772 240	135 577 763	860 817 968
в том числе вклады физических лиц	67 124 330	30 228 849	26 364 172	32 510 606	30 226 037	41 385 738	227 839 732
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 116 386	-	-	-	-	-	39 116 386
Выпущенные долговые обязательства	-	2 301 017	-	45 917	3	-	2 346 937
Прочие обязательства	28 016 138	-	-	-	-	-	28 016 138
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 550 492	-	-	-	-	-	4 550 492
Всего обязательств	376 068 736	174 855 799	67 024 675	125 741 563	107 772 243	167 120 283	1 018 583 299
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	-	-	-	-	-	(2 233 400)	(2 233 400)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	7 194 293	7 194 293
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 044 863	-	-	-	-	120 641 906	124 686 769
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 081 381	-	-	-	-	13 397 505	14 478 886
Всего источников собственных средств	5 126 244	-	-	-	-	182 839 786	187 966 030
Итого обязательств	381 194 980	174 855 799	67 024 675	125 741 563	107 772 243	349 960 069	1 206 549 329
Чистая позиция	(116 832 819)	(40 623 418)	278 022	90 349 198	193 180 858	(123 362 799)	2 989 042
Совокупный разрыв ликвидности	(116 832 819)	(157 456 237)	(157 178 215)	(66 829 017)	126 351 841	2 989 042	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 октября 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 220 221 199 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Активы	По состоянию на 1 января 2018 года:				
	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	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	27 180 861	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	9 092 127	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 582 197	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	67 416 788	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 479 940	46 066 114	139 635 210	118 363 655	133 340 066
Чистые вложения в дочерние и зависимые организации	33 554 704	307 488	434 664	-	65 281 090
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	215 348 514
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	35 808 381	6 019 834	431 898	478 065	37 320 447
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	306 160 177	76 701 649	108 942 140	159 674 409	50 843 788
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
Выпущенные долговые обязательства	52 766 955	-	-	-	-
Прочие обязательства	37 462 615	-	-	6 301 017	45 920
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	265 899
Всего обязательств	438 415 235	82 721 483	109 374 038	166 453 491	88 430 134
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	-	-	-	27 248 986
Всего источников собственных средств	4 834 574	-	-	-	178 831 673
Итого обязательств	443 249 809	82 721 483	109 374 038	166 453 491	267 261 807
Чистая позиция	(195 630 560)	(36 347 881)	30 695 836	28 533 061	(51 913 293)
Совокупный разрыв ликвидности	(195 630 560)	(231 978 441)	(201 282 605)	(172 749 544)	2 919 896

8.5. Рыночный риск

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

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

Для измерения рыночного риска Банк использует 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 рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных факторов. В состав активов банковского портфеля входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации портфеля финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи. В состав обязательств включаются депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
VAR с учетом всех рисков	709 168	522 446
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	609 174	189 912
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда ¹	278 361	405 874
VAR с учетом валютного риска ²	-	-

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
VAR с учетом всех рисков	98 057	296 608
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	52 921	91 873
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда	12 585	264 599
VAR с учетом валютного риска	68 221	425

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
VAR с учетом всех рисков	603 441	719 811
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	594 016	152 526
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда	272 322	587 276
VAR с учетом валютного риска	68 221	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.

8.6. Процентный риск

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам. Банк осуществляет контроль как процентного риска от торговых операций, так и процентного риска, возникающим вследствие деятельности Банка в целом.

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Банк использует метод стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), который отражает изменение текущей стоимости портфеля финансовых инструментов при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также методом BPV с группировкой активов и пассивов по срокам, оставшимся до погашения. Данный метод применяется для всех позиций, в результате изменения которых Банк может быть подвержен процентному риску.

В таблицах ниже представлено влияние на финансовый результат Банка через счета прибыли и убытка в результате изменения стоимости финансовых инструментов при параллельном сдвиге процентных кривых (изменении процентной ставки) на один базисный пункт (показатель BPV).

1 октября 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	(3 143)	6 618	11 740	2 116	425	17 756
Доллары США	1 919	(6 362)	(4 867)	8 550	2 191	1 431
Евро	164	767	607	547	-	2 085

1 октября 2017 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	(2 208)	2 694	6 612	5 221	(5 265)	(7 054)
Доллары США	(1 110)	(9 843)	(5 208)	12 609	808	(524)
Евро	551	(173)	(107)	(39)	-	232

В таблицах ниже представлено влияние на финансовый результат Банка через совокупный доход по счетам добавочного капитала в результате изменения стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи при параллельном сдвиге процентных кривых на один базисный пункт.

1 октября 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	(483)	(296)	(849)	(11 241)	(3 663)	(16 532)
Долл. США	(2)	(130)	(721)	(9 654)	(2 046)	(12 553)

1 октября 2017 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	(148)	(486)	(3 300)	(4 913)	(4 749)	(13 596)
Доллары США	(1)	(78)	(504)	(12 850)	-	(13 433)

Информация об изменении чистого процентного дохода Банка при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов представлена ниже. Информация подготовлена на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием № 4412-У.

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

1 октября 2017 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п.	2 744 964	2 502 549	(217 540)	(913 704)
Уменьшение на 200 б.п.	(2 744 964)	(2 502 549)	217 540	913 704

8.7. Валютный риск

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

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

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

	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс. руб.	11 444 175	6 360 255	6 323 488	2 952 768
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	5,4	3,0	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.

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 иерархии 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 октября и 1 января 2018 года.

1 октября 2018 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги, в том числе:	246 368	14 077 412	14 323 780
необремененные ценные бумаги	246 368	14 077 412	14 323 780
обремененные по договорам прямого РЕПО	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	37 374 361	44 054 890	81 429 251
необремененные ценные бумаги	34 399 637	43 498 345	77 897 982
обремененные по договорам прямого РЕПО	2 974 724	556 545	3 531 269
ПФИ	-	37 848 732	37 848 732
Итого финансовые активы	37 620 729	95 981 034	133 601 763
Финансовые обязательства			
ПФИ	-	36 443 423	36 443 423
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части соглашений обратного РЕПО	2 672 963	-	2 672 963
Итого финансовые обязательства	2 672 963	36 443 423	39 116 386

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
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части соглашений обратного РЕПО	12 626 042	13 765 171	26 391 213
Итого финансовые обязательства	12 626 042	40 140 913	52 766 955

За девять месяцев 2018 и 2017 года реклассификации между первым и вторым уровнями в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

За девять месяцев 2018 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 5 264 106 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень. За девять месяцев 2017 года реклассификации между первым и вторым уровнями ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не производилось.

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года не представлены вложения в долевые инструменты категории «имеющиеся в наличии для продажи» в размере 7 317 045 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 октября и 1 января 2018 года:

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
АКТИВЫ		
КИБ	965 448 690	896 130 421
Розничное банковское обслуживание	139 119 432	123 712 238
Прочая деятельность	107 457 973	162 604 288
Итого активы	1 212 026 095	1 182 446 947
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	704 378 996	672 598 151
Розничное банковское обслуживание	275 549 449	263 701 534
Прочая деятельность	43 110 803	48 412 469
Итого обязательства	1 023 039 248	984 712 154

Ниже представлена информация по операционным сегментам за девять месяцев 2018 года.

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

Информация по операционным сегментам за девять месяцев 2017 года представлена ниже.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:				
процентные доходы	22 593 065	6 457 857	263 303	29 314 225
процентные расходы	62 267 298	12 427 097	3 363 050	78 057 445
Межсегментные доходы/(расходы)	(39 674 233)	(5 969 240)	(3 099 747)	(48 743 220)
	<u>(5 041 540)</u>	<u>908 315</u>	<u>4 133 225</u>	<u>-</u>
Чистый процентный доход	<u>17 551 525</u>	<u>7 366 172</u>	<u>4 396 528</u>	<u>29 314 225</u>
Чистый комиссионный доход	2 197 060	2 970 399	-	5 167 459
Дивидендный доход	-	-	2	2
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	1 138 682	921 612	(17 933)	2 042 361
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(108 918)	(108 918)
Прибыль от выбытия финансовых активов	<u>1 418 306</u>	<u>4 996</u>	<u>-</u>	<u>1 423 302</u>
Операционные доходы	<u>22 305 573</u>	<u>11 263 179</u>	<u>4 269 679</u>	<u>37 838 431</u>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(5 097 101)	(2 001 839)	-	(7 098 940)
Чистые доходы от финансовой деятельности	<u>17 208 472</u>	<u>9 261 340</u>	<u>4 269 679</u>	<u>30 739 491</u>
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 629 577)	(7 316 114)	(771 095)	(12 716 786)
Прибыль от выбытия основных средств	(532 086)	(905 321)	-	(1 437 407)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 019</u>	<u>1 019</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	<u>12 578 895</u>	<u>1 945 226</u>	<u>3 499 603</u>	<u>18 023 724</u>
Расход по налогу на прибыль				<u>(3 670 672)</u>
Прибыль				<u>14 353 052</u>

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

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Активы РСБУ	<u>1 209 955 212</u>	<u>1 178 214 031</u>
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	5 130 002	16 102 806
Корректировка по отложенному и текущему налогу на прибыль	2 279 903	7 163
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(267 547)	(8 850 657)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(552 372)	(769 309)
Исключение отрицательной переоценки по реклассифицированным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(1 265 779)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(2 322 966)	2 661 127
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(3 474 581)	(3 930 625)
Прочие корректировки	<u>1 278 444</u>	<u>278 190</u>
Активы МСФО	<u>1 212 026 095</u>	<u>1 182 446 947</u>
Обязательства и собственные средства РСБУ	<u>1 209 955 212</u>	<u>1 178 214 031</u>
Корректировка по источникам собственных средств	4 391 548	14 082 220
Корректировка по начисленным операционным расходам	3 097 085	2 564 014
Корректировка резервов на возможные потери	435 631	(6 217 107)
Корректировка по отложенному и текущему налоговому обязательству	(3 704)	2 153 703
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(215 385)	(106 478)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(2 211 139)	1 140 107
Прочие корректировки	<u>(3 423 153)</u>	<u>(9 383 543)</u>
Обязательства и собственные средства МСФО	<u>1 212 026 095</u>	<u>1 182 446 947</u>

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам девяти месяцев 2018 и 2017 года:

	<u>9 месяцев 2018 года</u>	<u>9 месяцев 2017 года</u>
Финансовый результат РСБУ	<u>14 478 886</u>	<u>22 555 399</u>
Корректировка по текущему и отложенному налогу на прибыль	2 233 902	2 788 741
Разница по резервам на возможные потери	443 757	(4 355 142)
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	187 505	424 745
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	(1 362 270)	807 203
Разница по резервам по ссудной задолженности	(2 288 214)	(7 429 478)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(3 913 061)	1 500 104
Прочие корректировки	<u>1 511 331</u>	<u>(1 938 520)</u>
Финансовый результат МСФО	<u>11 291 836</u>	<u>14 353 052</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). В данных на 1 января 2018 года и за девять месяцев 2017 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 за девять месяцев 2018 и 2017 года проведены в пределах рыночных ценовых условий.

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

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	343 377	-	-	6 185 298	6 528 675
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 683 629	-	3 185	5 004 810	12 691 624
Чистая ссудная задолженность	78 299 291	17 797 036	16 335 000	2 896 306	115 327 633
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	5 972 701	-	7 200 101
Прочие активы	498 942	163 424	507 009	676 055	1 845 430
Обязательства					
Средства кредитных организаций	32 458 873	-	33 978	14 514 308	47 007 159
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	140 599	572	697 080	838 251
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 178 067	-	-	6 112 859	25 290 926
Прочие обязательства	27 866	275	-	112 316	140 457
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	660 913	660 913
Безотзывные обязательства	1 362 616 243	8 070 433	3 029 572	451 192 535	1 824 908 783
Выданные гарантии и поручительства	8 163 644	629 974	-	2 060 928	10 854 546
Полученные гарантии и поручительства	27 304 282	-	-	2 295 690	29 599 972

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 девять месяцев 2018 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	14 392 180	1 117 918	13 934 589	99 516	29 544 203
Процентные расходы	(3 014 661)	(37 770)	-	(322 288)	(3 374 719)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	(25 554)	-	(25 554)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(10 470 191)	-	(176 934)	948 192	(9 698 933)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(28 920)	3 411	246	(12 185)	(37 448)
Комиссионные доходы	88 892	4 923	38 082	102 712	234 609
Комиссионные расходы	(238 420)	-	-	(166 626)	(405 046)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(60 330)	296 774	236 444
Прочие операционные доходы	632 745	27	6 018	13 859	652 649
Операционные расходы	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2017 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	3 706 636	933 513	814 269	98 373	5 552 791
Процентные расходы	(2 736 160)	(20 152)	(517)	(227 574)	(2 984 403)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	91 431	(2 550)	88 881
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	8 802 715	-	321 059	1 427 449	10 551 223
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	362 484	(1 191)	124	(1 465 669)	(1 104 252)
Комиссионные доходы	66 625	5 830	55 429	94 265	222 149
Комиссионные расходы	(473 411)	-	-	(256 801)	(730 212)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(385 341)	(385 341)
Прочие операционные доходы	655	-	1	3 107	3 763
Операционные расходы	-	-	-	(463)	(463)

За девять месяцев 2018 года сделки по уступке прав требований по кредитам со связанными сторонами не проводились. За девять месяцев 2017 года Банк осуществил уступку прав требований по кредитам в общей сумме 4 100 008 тыс. руб. связанной с Банком стороне, входящей в Группу 4. Чистая прибыль от проведения данной операции составила 47 691 тыс. руб., включая эффект от восстановления резервов по проданным кредитам (см. п.5.3 Пояснительной информации).

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года сумма остатков на текущих и депозитных счетах ключевого управленческого персонала составила 391 106 тыс. руб. и 379 820 тыс. руб. соответственно. За девять месяцев 2018 и 2017 года процентный расход по депозитам ключевого управленческого персонала составляет 8 294 тыс. руб. и 10 170 тыс. руб., начисленные расходы по вознаграждениям – 274 478 руб. и 286 793 тыс. руб. соответственно.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

6 ноября 2018 года



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

М.Ю. Алексеев

Т.В. Соль