

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за первое полугодие 2020 года и
аудиторское заключение
независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-6
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА	8-9
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ИЮЛЯ 2020 ГОДА	10-14
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ИЮЛЯ 2020 ГОДА	15
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ИЮЛЯ 2020 ГОДА	16-18
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ИЮЛЯ 2020 ГОДА	19
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	20
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	20
1.1. Основные направления деятельности	20
1.2. Операционная среда	21
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	23
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	23
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	24
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	24
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	24
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	28
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	31
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	31
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	33
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	43
5.6. Передача финансовых активов	44
5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	44
5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45
5.9. Прочие активы	46
5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	46
5.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	46
5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
5.13. Прочие обязательства	49
5.14. Уставный капитал	50
5.15. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету	50
5.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	52
6.1. Процентные доходы	52
6.2. Процентные расходы	52
6.3. Чистый финансовый результат от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
6.4. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53
6.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	54
6.6. Информация о сумме курсовых разниц	57
6.7. Информация об операционных расходах	57
6.8. Информация о вознаграждении работникам	57
6.9. Расходы по налогам и чистая прибыль	58
7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	58
7.1. Информация о собственных средствах (капитале)	58
7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	59
7.3. Прибыль на акцию и дивиденды	61
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	61
8.1. Кредитный риск	62
8.2. Риск ликвидности	73
8.3. Рыночный риск	74
8.4. Процентный риск	75
8.5. Валютный риск	77
9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	79
10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	80
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	84

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее - «Банк») за первое полугодие 2020 года (далее – «промежуточная отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 июля 2020 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за первое полугодие 2020 года;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 июля 2020 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за первое полугодие 2020 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2020 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за первое полугодие 2020 года;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за первое полугодие 2020 года, в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита промежуточной отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита промежуточной отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности

Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года №605-П¹, направленным на реализацию кредитными организациями в бухгалтерском учете требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») в части оценки и признания ожидаемых кредитных убытков.

Мы отнесли данный вопрос к ключевым для нашего аудита, поскольку оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности предполагает применение субъективных суждений и связана с неопределенностью.

Для ссуд, оцениваемых коллективно, расчет ожидаемых кредитных убытков основан на комплексной системе оценки рисков на базе исторических данных, скорректированных с учетом уместной прогнозной информации.

Для индивидуально оцениваемых ссуд определение величины ожидаемых кредитных убытков производится на основании будущих денежных потоков, что требует своевременного анализа текущих и будущих финансовых результатов заемщика, пересмотра стоимости обеспечения в условиях меняющейся экономической ситуации.

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

- основных допущениях и данных, лежащих в основе оценки ожидаемых кредитных убытков и соответствующей системы оценки рисков по коллективно

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание, а также провели тестирование операционной эффективности внедренных средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровня ожидаемых кредитных убытков, включая средства контроля в отношении исходных данных и своевременного выявления значительного увеличения кредитного риска.

Мы проверили допущения, используемые в моделях коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозную информацию, и соответствующую систему оценки рисков, проверили исходные данные и проанализировали целостность этих моделей. Наша проверка включала следующие процедуры:

- мы проанализировали методологию, применяемую в модели обесценения, и рассмотрели возможное влияние информации, которая не была учтена в используемых руководством моделях, на определение того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска и оценку ожидаемых кредитных убытков;
- мы проанализировали обоснованность основных допущений, исходя из сложившейся отраслевой практики, исторической информации Банка, а также с учетом изменений в экономической ситуации;
- мы проверили целостность модели обесценения, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков, выполнив на выборочной основе пересчеты и сопоставление результатов.

¹ «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

- оцениваемым ссудам, а также целостности моделей для проведения этих расчетов;
- своевременности выявления значительного увеличения кредитного риска на основе количественных и качественных факторов, включая возможное влияние текущей экономической ситуации на условия кредитных соглашений;
 - основных допущениях и данных, лежащих в основе расчета дисконтированных денежных потоков по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе;
 - своевременности выявления событий обесценения, которые еще не привели к неисполнению платежных обязательств заемщиком;

См. Примечания 5.3 и 8.1.1 к промежуточной отчетности, приведенные на страницах 33-38 и 62-64.

Что было сделано в ходе аудита?

Для выбранных ссуд, оцениваемых с помощью моделей коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков, мы протестировали, было ли своевременно выявлено значительное увеличение кредитного риска, в том числе, где это уместно, каким образом было учтено изменение условий платежей по кредитному договору.

На основе выборки, для индивидуально оцениваемых ссуд, мы проанализировали прогнозы будущих потоков денежных средств, использованные руководством для оценки ожидаемых кредитных убытков. Мы проверили допущения и исходные данные, а также сравнили оценочные показатели с данными из внешних источников в отношении соответствующих заемщиков.

Мы проанализировали выборку ссуд, в отношении которых не были идентифицированы события дефолта, и сформировали собственное суждение о том, корректен ли вывод руководства, используя внешние данные по соответствующим заемщикам.

В отдельных случаях мы сформировали мнение в отношении ожидаемых кредитных убытков, отличное от оценок, рассчитанных руководством. Однако данные разницы находились в разумно допустимых пределах для всех ссуд, предоставленных клиентам, и были связаны с наличием неотъемлемых факторов неопределенности, раскрываемых в промежуточной отчетности.

Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Банка в значительной степени зависит от сложных информационных систем, надлежащей разработки и операционной эффективности автоматизированных процедур учета и связанных с ними ручных процедур контроля. Особое внимание мы уделили вопросам, связанным с функционированием информационной системы, используемой для оценки ожидаемых кредитных

Мы провели оценку и тестирование операционной эффективности средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к бухгалтерской отчетности. В том числе, мы проверили функционирование программного обеспечения, используемого для оценки ожидаемых кредитных убытков на основе принципов МСФО (IFRS) 9.

Мы изучили структуру управления информационными системами Банка и средствами контроля за разработкой и изменениями программ, осуществлением доступа к программам, данным и ИТ-операциям, включая (при необходимости)

убытков на основе принципов МСФО (IFRS) 9.

компенсирующие средства контроля. Мы также провели тестирование операционной эффективности контрольных процедур, связанных с определенными аспектами обеспечения безопасности информационных систем Банка, включая управление доступом и разделение обязанностей.

Сочетание проверки внутренних контрольных процедур и непосредственной детальной проверки обеспечило нам достаточный объем аудиторских доказательств, чтобы мы могли полагаться на информационные системы Банка для целей нашего аудита.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в ежеквартальном отчете эмитента за второй квартал 2020 года. Мы предполагаем, что ежеквартальный отчет эмитента будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о промежуточной отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита промежуточной отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий промежуточной отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление промежуточной отчетности в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление промежуточной отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой промежуточной отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность - это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в промежуточной отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность.
- Проводим оценку представления промежуточной отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита промежуточной отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Зданевич Анна Михайловна,
руководитель задания

13 августа 2020 года



Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22.12.2014 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77
№ 007773325, выдано 19.08.2002 г. Межрайонной
Инспекцией ФНС России № 39 по г. Москва.

Россия, 119034, Москва, Пречистенская наб., д. 9.

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации №
018.482, выдано Московской регистрационной палатой
30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г.
Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за первое полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год тыс. руб. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	17 295 651	10 973 213
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	23 837 965	25 249 747
2.1	Обязательные резервы	5.1	12 615 356	11 957 146
3	Средства в кредитных организациях	5.1	60 137 991	38 253 709
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	52 796 323	34 085 275
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	1 142 911 579	929 107 054
5а	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	47 313 226	139 052 065
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	30 320 601	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.7	7 200 101	7 200 101
9	Требование по текущему налогу на прибыль		613 243	287 977
10	Отложенный налоговый актив		-	54 993
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	19 778 794	19 175 310
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		333 745	298 105
13	Прочие активы	5.9	18 182 274	10 326 241
14	Всего активов		1 420 721 493	1 214 063 790
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.11	1 127 469 351	959 307 582
16.1	средства кредитных организаций	5.11.1	67 428 795	96 415 939
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11.2	1 060 040 556	862 891 643
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		264 161 207	267 328 522
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	65 244 526	36 365 304
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 285	124 514
20	Отложенные налоговые обязательства	6.9	344 933	-
21	Прочие обязательства	5.13	13 003 095	7 859 824
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	4 786 254	4 554 733
23	Всего обязательств		1 210 858 444	1 008 211 957
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14, 7.1	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	7.1	7 837	7 837
27	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2 497 226	1 939 342
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		8 557 507	8 577 583
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		306 049	(477 163)
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		56 311	95 214
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		154 606 475	151 877 376
36	Всего источников собственных средств		209 863 049	205 851 833
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 523 678 973	3 160 493 044
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.16	189 744 686	199 347 108
39	Условные обязательства некредитного характера		1 270 707	882 267

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Заместитель Главного бухгалтера

В.А. Старовойтов

11 августа 2020 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за первое полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	36 469 090	43 558 966
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3 505 536	5 902 077
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		29 177 696	32 981 428
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 785 858	4 675 461
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	18 343 055	25 307 066
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 903 744	4 470 387
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		15 439 300	20 833 420
2.3	по выпущенным ценным бумагам		11	3 259
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		18 126 035	18 251 900
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.5	(9 384 193)	(3 555 006)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(953 628)	(584 668)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 741 842	14 696 894
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	(13 087 315)	11 509 157
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	(4 528)	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	2 323 843	468 991
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.6	312 308	(2 947 251)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	14 428 537	(9 289 989)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.4	866 747	2
14	Комиссионные доходы		5 332 365	6 111 643
15	Комиссионные расходы		1 733 812	1 951 815
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	38 903	(114 317)
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.5	(25 235)	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.5	(661 374)	452 156
19	Прочие операционные доходы		1 704 977	739 029
20	Чистые доходы (расходы)		18 237 258	19 674 500
21	Операционные расходы	6.7	10 267 296	10 333 940
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.9	7 969 962	9 340 560
23	Возмещение (расход) по налогам	6.9	5 187 555	4 184 995
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.9	2 784 704	5 173 918
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.9	(2 297)	(18 353)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.9	2 782 407	5 155 565

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.9	2 782 407	5 155 565
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(18 683)	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		(18 683)	-
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		1 393	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(20 076)	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.4	525 128	2 250 727
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	219 079	3 045 150
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	6.4	306 049	(794 423)
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(299 902)	278 137
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		825 030	1 972 590
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		804 954	1 972 590
10	Финансовый результат за отчетный период		3 587 361	7 128 155

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Заместитель Главного бухгалтера

В.А. Старовойтов

11 августа 2020 года



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

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

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

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (пересмотрено)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1	40 446 161	40 446 161	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	40 438 324	40 438 324	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7.1	145 778 825	148 362 901	
2.1	прошлых лет	7.1	145 778 825	135 275 781	35
2.2	отчетного года	7.1	-	13 087 120	35
3	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итог (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+строка 5)		189 618 306	192 202 382	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.1	6 389 212	6 801 009	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.1	6 389 212	6 801 009	
29	Базовый капитал, итог (строка 6-строка 28)	7.1	183 229 094	185 401 373	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30+строка 33+строка 34)		-	-	

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			-	-
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			-	-
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			-	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			-	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)			-	-
44	Добавочный капитал, итого (строка 36-строка 43)			-	-
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	7.1	183 229 094	185 401 373	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	16 942 981	38 348 034	28+29+35+16.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	7.1	16 942 981	38 348 034	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			-	-
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			-	-
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			-	-
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			-	-
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			-	-
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			-	-
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			-	-
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			-	-
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			-	-
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51-строка 57)	7.1	16 942 981	38 348 034	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7.1	200 172 075	223 749 407	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 168 795 185	1 225 519 824	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 168 795 185	1 225 519 824	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 179 496 741	1 236 240 062	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	7.2	15.677	15.128	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	7.2	15.677	15.128	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	7.2	16.971	18.099	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		116 944	116 944	8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		7 200 101	7 200 101	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N_1.1.1. раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#аоюникредитбанк.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10200001В
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да

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

Председатель Правления
Заместитель Главного бухгалтера
11 августа 2020 года



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

М.Ю. Алексеев
В.А. Старовойтов

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования (пересмотрено)	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток) (пересмотрено)	Итого источники капитала (пересмотрено)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		40 438 324	-	7 837	(2 116 719)	8 165 021	-	-	3 393 320	-	-	-	143 397 104	193 284 887
2	Влияние изменений положений учетной политики	4.2.2	-	-	-	-	-	-	602 698	-	-	-	-	1 734 171	2 336 869
3	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		40 438 324	-	7 837	(2 116 719)	8 165 021	-	602 698	3 393 320	-	-	-	145 131 275	195 621 756
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	-	-	-	(794 423)	-	-	-	172 493	5 155 565	7 128 155
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 155 565	5 155 565
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	2 594 520	-	-	(794 423)	-	-	-	172 493	-	1 972 590
6	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
9.1	по обыкновенным акциям	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		40 438 324	-	7 837	477 801	8 165 021	-	(191 725)	3 393 320	-	-	172 493	142 165 517	194 628 588
13	Данные на начало отчетного года		40 438 324	-	7 837	1 939 342	8 577 583	-	(477 163)	3 393 320	-	-	95 214	151 877 376	205 851 833
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53 308)	(53 308)
15	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года		40 438 324	-	7 837	1 939 342	8 577 583	-	(477 163)	3 393 320	-	-	95 214	151 824 068	205 798 525
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	-	-	-	306 049	-	-	-	(38 903)	2 782 407	3 607 437
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	557 884	-	-	-	-	-	-	-	2 782 407	2 782 407
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	306 049	-	-	-	(38 903)	-	825 030
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	(20 076)	-	-	-	-	-	-	-	(20 076)
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	477 163	-	-	-	-	-	477 163
24	Данные за отчетный период		40 438 324	-	7 837	2 497 226	8 557 507	-	306 049	3 393 320	-	-	56 311	154 606 475	209 863 049

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Заместитель Главного бухгалтера

В.А. Старовойтов

11 августа 2020 года



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

**Сведения
об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 года**

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	7.1	183 229 094	183 523 519	182 670 441	173 083 608	172 006 577
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		182 711 953	183 006 378	185 307 117	173 083 608	173 187 094
2	Основной капитал	7.1	183 229 094	183 523 519	182 670 441	173 083 608	172 006 577
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		182 711 953	183 006 378	185 307 117	173 083 608	173 187 094
3	Собственные средства (капитал)	7.1	200 172 075	198 044 259	221 018 475	216 907 416	210 504 654
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		197 056 436	198 891 625	223 655 151	219 307 882	212 662 104
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7.2	1 179 496 741	1 334 440 746	1 231 088 863	1 289 206 484	1 253 264 462
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.2	15,7	13,9	15,0	13,5	13,8
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,6	13,8	15,2	13,4	13,9
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2	7.2	15,7	13,9	15,0	13,5	13,8
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,6	13,8	15,2	13,4	13,9
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	7.2	17,0	14,8	18,0	16,8	16,8
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16,7	14,9	18,2	16,9	16,9
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	Антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	стр. 10)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		1 547 586 138	1 681 166 774	1 322 421 507	1 460 054 040	1 407 133 151
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент		11,8	10,9	13,8	11,9	12,2
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11,8	10,9	14,0	11,8	12,3
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	8.2	226.1			186.6			196.4			128.5			157.5		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.2	268.7			202.9			306.6			263.8			264.2		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.2	47.1			51.5			44.3			49.6			48.0		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	8.1.3	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			17.0			20.0			18.1			20.6			20.6		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7		119.4			160.1			134.5			153.1			169.1		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-			-			0.1			0.1			0.2		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12		3.6			3.6			3.3			3.3			3.4		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			14.0			15.1			12.6			12.3			10.7		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-			-			-			-			-		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-			-			-			-			-		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		-			-			-			-			-		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-			-			-			-			-		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		-			-			-			-			-		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		-			-			-			-			-		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		-			-			-			-			-		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		-			-			-			-			-		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		-			-			-			-			-		

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 420 721 493
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		(27 044 274)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(631 745)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		181 002 958
7	Прочие поправки		26 462 294
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 547 586 138

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 144 370 943
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 389 212
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 137 981 731
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		11 127 603
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		12 551 121
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		23 678 724
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		205 554 470
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		631 745
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		204 922 725
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		559 474 584
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		378 471 626
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		181 002 958
Капитал и риски			
20	Основной капитал		183 229 094
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 547 586 138
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.8

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

11 августа 2020 года



(Handwritten signatures in blue ink)

М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

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 июля 2020 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		10 180 917	10 540 629
1.1.1	Проценты полученные		37 047 967	40 539 890
1.1.2	Проценты уплаченные		(14 886 368)	(30 521 206)
1.1.3	Комиссии полученные		5 195 759	6 634 208
1.1.4	Комиссии уплаченные		(1 735 777)	(1 796 475)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(3 548 139)	10 996 905
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		312 308	(2 947 251)
1.1.8	Прочие операционные доходы		1 702 872	736 098
1.1.9	Операционные расходы		(8 862 484)	(9 612 231)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(5 045 221)	(3 489 309)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(49 061 040)	111 470 399
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(658 210)	(1 155 531)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 902 952)	4 859 200
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(148 171 964)	89 724 795
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		5 089 334	18 121
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		(38 726 546)	16 240 408
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		135 925 478	4 384 726
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(3 423 241)
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	(809)
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(616 180)	822 730
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)		(38 880 123)	122 011 028
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(25 048 102)	(268 237 301)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		118 536 610	173 659 068
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(30 032 862)	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(985 265)	(1 442 892)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 056	722
2.7	Дивиденды полученные	5.4	866 747	2
2.8	Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)		63 339 184	(96 020 401)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	7.3	-	(8 121 323)
3.5	Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)		-	(8 121 323)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5 981 762	(5 759 685)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		30 440 823	12 109 619
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	53 468 401	54 592 459
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	83 909 224	66 702 078

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

11 августа 2020 года



М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2020 года (далее – «промежуточная отчетность») сформирована Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания № 4983-У¹.

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания № 4927-У².

Настоящая промежуточная отчетность утверждена Правлением Банка 11 августа 2020 года.

Полный состав промежуточной отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Основные направления деятельности

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

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

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

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

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

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

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

Рейтинги, присвоенные Банку международными агентствами:

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

Рейтинги, присвоенные Банку национальными агентствами:

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 июля 2020 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 10 представительств, включая представительство в Республике Беларусь, 60 дополнительных и 13 операционных офисов, на 1 января 2020 года – 13 филиалов, 11 представительств, включая представительство в Республике Беларусь, 63 дополнительных и 13 операционных офисов.

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

Списочная численность персонала Банка на 1 июля и 1 января 2020 года составляет 4 452 и 4 489 человек соответственно.

1.2. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. Снижение ключевой ставки Центральным Банком России с 6,25% до 4,5% является одной из причин снижения чистого процентного дохода в первом полугодии 2020 года по отношению к первому полугодью 2019 года.

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

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

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

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

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

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

- (а) Использование активов доступных для залога в сумме, превышающей объем безотзывной кредитной линии. Реализация только этой меры позволит вернуть норматив ликвидности в заданный коридор значений.
- (б) Дополнительно существуют меры, включенные в «План фондирования в кризисных ситуациях», которые предполагают наращивание активов, доступных для залога, а также продажу прав требований по ликвидным ссудам.

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

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

В 2020 году Банком, учитывая устойчивое текущее финансовое состояние, было принято решение не использовать предложенные Банком России и указанные в серии информационных писем послабления к расчетам банковских нормативов.

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

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Банка можно сделать вывод о том, что влияние текущей экономической ситуации на финансовые показатели Банка не является значительным по состоянию на 30 июня 2020 года.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

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

Финансовые результаты за первое полугодие 2020 года по основным видам совершаемых Банком операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, в том числе связанных с влиянием пандемии COVID-19, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2020 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за первое полугодие 2019 года.

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

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

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США/Руб.	69,9513	61,9057
Евро/Руб.	78,6812	69,3406

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

- Дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг», имеющая, в свою очередь, дочернюю компанию ООО «ЮниКредит Гарант». Компании осуществляют свою деятельность на российском рынке, ООО «ЮниКредит Лизинг» – в сфере финансового лизинга, ООО «ЮниКредит Гарант» – вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.
- Зависимая компания БАРН Б.В. (Нидерланды), которая является единственным акционером и выполняет холдинговые функции в отношении АО «РН Банк» (Россия), специализирующегося на автокредитах для частных клиентов и финансировании автодилеров.

Доля участия Банка в уставном капитале дочерних и зависимых компаний представлена в п.5.7 Пояснительной информации.

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

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность группы АО ЮниКредит Банк за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составленная по международным стандартам финансовой отчетности, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

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

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

С 1 января 2020 года вступил в силу новый нормативный документ Банка России Положение № 659-П³, направленный на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16).

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, учитываются в качестве предварительных затрат на счете дебиторской задолженности. В случае заключения договора аренды сроком свыше 12 месяцев и стоимостью активов выше 300 000 руб. первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива и формируют первоначальную стоимость актива.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>Нераспределенная прибыль</u>
На 1 января 2020 года (пересмотрено) без учета эффекта МСФО (IFRS) 16	<u>151 877 376</u>
Эффект применения МСФО (IFRS) 16	(53 308)
На 1 января 2020 года (пересмотрено) с учетом эффекта МСФО (IFRS) 16	<u>151 824 068</u>

4.2.2. Применение учета хеджирования

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

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

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

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

	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Переоценка инструментов хеджирования	Нераспределенная прибыль
На 1 января 2019 года без эффекта применения учета хеджирования и МСФО (IFRS) 9	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>143 397 104</u>
Эффект МСФО (IFRS) 9	58 176	-	3 643 771
Эффект учета хеджирования	<u>-</u>	<u>602 698</u>	<u>(1 909 600)</u>
На 1 января 2019 года с эффектом учета операций хеджирования и МСФО (IFRS) 9	<u>58 176</u>	<u>602 698</u>	<u>145 131 275</u>

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

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

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Раздел 1. Прибыли и убытки			
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 553 802	1 955 355	11 509 157
20. Чистые доходы (расходы)	17 719 145	1 955 355	19 674 500
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	7 385 205	1 955 355	9 340 560
23. Возмещение (расход) по налогам	3 952 809	232 186	4 184 995
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3 450 749	1 723 169	5 173 918
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	3 432 396	1 723 169	5 155 565
Раздел 2. Прочий совокупный доход			
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	3 432 396	1 723 169	5 155 565
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3 045 150	(794 423)	2 250 727
6.3.изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	(794 423)	(794 423)
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2 767 013	(794 423)	1 972 590
9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	2 767 013	(794 423)	1 972 590
10. Финансовый результат за отчетный период	6 199 409	928 746	7 128 155

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства	17 295 651	10 973 213
Средства в ЦБ РФ	23 841 940	25 252 591
Средства в кредитных организациях без риска потерь	55 390 964	29 202 587
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(12 615 356)	(11 957 146)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 975)	(2 844)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>83 909 224</u>	<u>53 468 401</u>
Средства в кредитных организациях с риском потерь	4 805 469	9 097 469
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(58 442)	(46 347)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>88 656 251</u>	<u>62 519 523</u>

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 июля 2020 года	1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты	50 722 998	34 085 275
Долговые ценные бумаги	2 073 325	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>52 796 323</u>	<u>34 085 275</u>

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

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

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

	Сумма	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»)	<u>2 073 325</u>	Руб.	5,30-7,70%	2022-2039
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>2 073 325</u>			

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

По состоянию на 1 июля 2020 года все эмитенты или выпуски ценных бумаг торгового портфеля в таблице выше имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 июля 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 073 325 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. По состоянию на 1 июля 2020 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

5.2.2. Производные финансовые инструменты

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

	1 июля 2020 года			1 января 2020 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	89 030 883	956 743	1 873 077	138 638 186	2 132 626	2 558 271
Форвардные контракты	36 862 058	1 060 902	1 040 223	26 190 948	937 512	927 840
Опционы	23 508 308	570 281	570 281	28 846 372	506 197	506 197
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	577 683 424	25 621 563	25 618 830	562 439 807	20 561 008	16 909 212
Опционы	28 827 016	524 114	524 114	11 738 972	67 606	67 606
Итого торговые ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28 733 603	29 626 525		24 204 949	20 969 126

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

	1 июля 2020 года			1 января 2020 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Хеджирование потоков денежных средств						
Свопы, в том числе:	382 342 814	9 081 422	12 844 652	412 344 494	3 931 714	4 022 749
Процентный своп	265 941 502	7 940 883	6 756 963	308 761 201	2 215 516	2 033 913
Валютно-процентный своп	116 401 312	1 140 539	6 087 689	103 583 293	1 716 198	1 988 836
Хеджирование справедливой стоимости финансовых активов						
Свопы, в том числе:	839 031 141	12 907 973	22 773 349	701 522 743	5 948 612	11 373 429
Процентный своп	839 031 141	12 907 973	22 773 349	701 522 743	5 948 612	11 373 429
Итого хеджирующих ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21 989 395	35 618 001		9 880 326	15 396 178

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

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 95% и 94% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

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

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	587 888 491	580 528 473
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	<u>420 115 925</u>	<u>199 343 966</u>
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 008 004 416	779 872 439
Ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>183 084 067</u>	<u>192 684 010</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 191 088 483	972 556 449
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), в том числе:		
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(29 399 997)	(28 392 158)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(417 042)	(157 487)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	<u>(18 359 865)</u>	<u>(14 899 750)</u>
Итого оценочные резервы под ОКУ	<u>(48 176 904)</u>	<u>(43 449 395)</u>
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	558 488 494	552 136 315
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	<u>419 698 883</u>	<u>199 186 479</u>
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	978 187 377	751 322 794
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	<u>164 724 202</u>	<u>177 784 260</u>
Всего чистая ссудная задолженность	<u>1 142 911 579</u>	<u>929 107 054</u>

По состоянию на 1 июля 2020 года заемщики, на долю которых приходится 60% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2020 года – 50%.

На 1 июля 2020 года балансовая стоимость прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 162 137 371 тыс. руб., на 1 января 2020 года – 143 477 425 тыс. руб. На 1 июля и 1 января 2020 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года в составе ссуд, предоставленных юридическим лицам, отражены кредиты клиентам малого и среднего бизнеса в сумме 22 477 293 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 168 205 тыс. руб.) и 23 551 929 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 033 539 тыс. руб.) соответственно.

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

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом оценочных резервов под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
1 июля 2020 года			
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	575 011 676	(29 127 398)	545 884 278
Межбанковское кредитование	223 164 754	(358 159)	222 806 595
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	204 923 064	(256 139)	204 666 925
Факторинг	4 904 922	(75 343)	4 829 579
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>1 008 004 416</u>	<u>(29 817 039)</u>	<u>978 187 377</u>
1 января 2020 года			
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	568 126 022	(28 068 292)	540 057 730
Межбанковское кредитование	151 370 792	(139 788)	151 231 004
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	55 709 555	(280 276)	55 429 279
Факторинг	4 666 070	(61 289)	4 604 781
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>779 872 439</u>	<u>(28 549 645)</u>	<u>751 322 794</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом оценочных резервов под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
1 июля 2020 года			
Ипотечное кредитование	63 946 631	(2 766 258)	61 180 373
Автокредитование	55 363 208	(4 522 092)	50 841 116
Потребительские кредиты	56 629 429	(9 449 811)	47 179 618
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	7 144 799	(1 621 704)	5 523 095
Итого ссуды физическим лицам	<u>183 084 067</u>	<u>(18 359 865)</u>	<u>164 724 202</u>
1 января 2020 года			
Ипотечное кредитование	60 925 941	(2 506 591)	58 419 350
Автокредитование	62 511 829	(3 765 493)	58 746 336
Потребительские кредиты	61 543 152	(7 313 742)	54 229 410
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	7 703 088	(1 313 924)	6 389 164
Итого ссуды физическим лицам	<u>192 684 010</u>	<u>(14 899 750)</u>	<u>177 784 260</u>

В соответствии с пруденциальными требованиями Банка России при обесценении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П⁴, по процентным доходам и комиссиям, начисленным по указанным активам, – в соответствии с Положением № 611-П⁵. В соответствии с указанными нормативными документами задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). С 1 января 2019 года резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ОКУ, формируемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка.

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

	Ссуды кредитным органи- зациям	Ссуды юридичес- ким лицам – некредит- ным органи- зациям	Ссуды физическим лицам	Корректи- ровка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 января 2020 года	131 947	29 397 239	15 415 624	(1 495 415)	43 449 395
Создание/(восстановление) резерва, в том числе:	(42 681)	3 356 968	4 013 578	2 043 102	9 370 967
изменение официального курса иностранной валюты	345	900 975	105 977	-	1 007 297
Списание за счет резерва	-	(263 610)	(134 643)	-	(398 253)
Списание резерва в результате переуступки прав требования по ссудам	-	(4 333 182)	(1 232 549)	371 301	(5 194 430)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	-	949 225	949 225
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 июля 2020 года	89 266	28 157 415	18 062 010	1 868 213	48 176 904

Как видно из таблицы выше в первом полугодии 2020 года общая сумма восстановления резерва в результате переуступки прав требований по ссудам составила 5 194 430 тыс. руб., в том числе 3 647 018 тыс. руб. по сделке переуступки прав требований по ссуде одного юридического лица (70% общей суммы восстановления резерва и 84% суммы его восстановления в результате переуступки прав требований по ссудам юридических лиц). Сделка проводилась между не связанными друг с другом сторонами. Чистая прибыль от проведения данной переуступки составила 664 886 тыс. руб., включая эффект от восстановления резерва (пруденциального резерва и его корректировок до резерва под ОКУ).

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

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

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

	Ссуды кредитным органи- зациям	Ссуды юридичес- ким лицам – некредит- ным органи- зациям	Ссуды физическим лицам	Корректи- ровка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	227 644	46 928 813	13 572 771	-	60 729 228
Влияние перехода на МСФО 9	-	2 929 746	1 914 591	(4 875 316)	(30 979)
Создание/(восстановление) резерва, в том числе: изменение официального курса иностранной валюты	(103 080) (568)	1 553 670 (1 244 957)	1 808 837 (19 515)	253 917 -	3 513 344 (1 265 040)
Списание за счет резерва	-	(7 473 084)	(30 981)	-	(7 504 065)
Списание резерва в результате переуступки прав требования по ссудам	-	(666 404)	(119 443)	50 329	(735 518)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	-	1 317 039	1 317 039
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 июля 2019 года	124 564	43 272 741	17 145 775	(3 254 031)	57 289 049

Информация о концентрации ссуд в разрезе отраслевых и географических сегментов, а также в разрезе валют раскрыта в п.8.1 и 8.5 Пояснительной информации.

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

В рамках пруденциального надзора по нормативным требованиям Банка России реструктурированной признается ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора (договора, на основании которого предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, а именно:

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

По состоянию на 1 июля 2020 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 21,2% (252 918 609 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 20,5% (244 079 084 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,7% (8 839 525 тыс. руб.).

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

В таблицах ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года. Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

	Срок просрочки				Итого просроченная задолженность	Резерв по просроченной задолженности	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Оценочные резерв под ожидаемые кредитные убытки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				
На 1 июля 2020 года								
Кредиты банкам	-	-	-	99	99	(2)	2	-
Кредиты юридическим лицам в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	4 378 993	757 759	1 415 736	17 996 015	24 548 503	(19 923 838)	2 250 522	(17 673 316)
Кредиты физическим лицам	28 538	412 979	56 297	4 307 111	4 804 925	(4 421 987)	926 709	(3 495 278)
	3 706 944	5 264 871	2 885 233	12 154 806	24 011 854	(14 284 622)	(317 056)	(14 601 678)
Итого	8 085 937	6 022 630	4 300 969	30 150 920	48 560 456	(34 208 462)	1 933 468	(32 274 994)
На 1 января 2020 года								
Кредиты банкам	3 577 050	-	-	99	3 577 149	(2)	2	-
Кредиты юридическим лицам в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	2 024 421	181 113	72 897	18 728 381	21 006 812	(19 348 685)	1 980 067	(17 368 618)
Кредиты физическим лицам	5 985	7 691	12 941	4 433 101	4 459 718	(3 988 994)	573 007	(3 415 987)
	92 155	1 649 153	1 600 918	9 119 099	12 461 325	(9 986 511)	484 351	(9 502 160)
Итого	5 693 626	1 830 266	1 673 815	27 847 579	37 045 286	(29 335 198)	2 464 420	(26 870 778)

По состоянию на 1 июля 2020 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,1% (48 560 456 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,1% (24 548 503 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 2,0% (24 011 854 тыс. руб.).

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

Информация о чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена ниже. Для целей раскрытия ниже просроченной задолженностью являются ссуды (или часть ссуды), которые учитываются на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях.

На 1 июля 2020 года	Просроченная задолженность	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Ссуды клиентам										
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации	99	22 978 022	379 533 232	2 286 863	4 570 750	5 865 462	3 572 795	1 319 248	-	420 126 471
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	18 540 483	465 004	30 539 735	65 100 150	53 213 197	55 216 513	36 058 014	219 854 799	108 970 204	587 958 098
Физические лица	12 048 871	22 814	9 307 149	5 810 858	8 827 243	8 367 157	8 110 119	120 544 926	10 044 930	183 084 067
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(2 113)	(633)	(12 888)	(7 765)	(6 446)	(6 719)	(4 379)	(26 226)	(12 984)	(80 153)
Итого ссуды клиентам	30 587 340	23 465 207	419 367 228	73 190 106	66 604 744	69 442 413	47 736 549	341 692 747	119 002 150	1 191 088 483
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки										
Кредитные организации	(2)	(348)	(7)	(10 406)	(10 396)	(47 585)	(20 522)	-	-	(89 266)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(16 527 246)	(44 504)	(1 716 021)	(910 067)	(1 468 633)	(618 883)	(832 666)	(4 624 338)	(1 415 057)	(28 157 415)
Физические лица	(10 855 524)	(2 029)	(934 410)	(252 842)	(378 353)	(367 882)	(360 306)	(4 831 623)	(79 041)	(18 062 010)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(908 404)	(3 275)	(91 168)	(82 475)	(109 228)	(208 107)	(118 046)	(283 755)	(63 755)	(1 868 213)
Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(28 291 176)	(50 156)	(2 741 606)	(1 255 790)	(1 966 610)	(1 242 457)	(1 331 540)	(9 739 716)	(1 557 853)	(48 176 904)
Итого чистая ссудная задолженность	2 296 164	23 415 051	416 625 622	71 934 316	64 638 134	68 199 956	46 405 009	331 953 031	117 444 297	1 142 911 579

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

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

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

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
ОФЗ	34 865 520	Руб.	6,00%-8,15%	2024-2033
Облигации, выпущенные российскими организациями	10 073 041	Руб.	6,45%-9,75%	2023-2050
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 747 391	Руб.	7,15%-7,65%	2021-2022
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	<u>509 175</u>	Руб.	6,8%	2023
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>47 195 127</u>			
Долевые ценные бумаги и доли	<u>118 099</u>	Руб.		
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>47 313 226</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	-			

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

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

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 45 372 579 тыс. руб. и 135 003 216 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

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

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Финансовая деятельность	8 193 791	8 424 181
Производство химических веществ и химических продуктов	1 049 410	1 025 010
Транспорт	829 840	833 120
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	10 073 041	10 282 311

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

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

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

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года
Резерв на возможные потери на начало отчетного периода	1 155	1 155
Изменение резервов, в том числе:	-	-
создание резервов	-	-
восстановление резервов	-	-
Резерв на возможные потери на конец отчетного периода	1 155	1 155
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(1 155)	(1 155)
Оценочный резерв под ОКУ	-	-

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

	<u>1 июля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Финансовая деятельность и страхование, в том числе рейтинговая деятельность	118 099 <u>111 112</u>	118 099 <u>111 112</u>
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	<u>118 099</u>	<u>118 099</u>

В первом полугодии 2020 и 2019 года доходы Банка по долевым инструментам в виде полученных дивидендов составили 866 747 тыс. руб. и 2 тыс. руб. соответственно.

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

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

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
ОФЗ	30 345 836	Руб.	6,00%-7,65%	2027-2030
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>30 345 836</u>			
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(25 235)			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>30 320 601</u>			

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

По состоянию на 1 июля 2020 года все эмитенты или выпуски ценных бумаг портфеля в таблице выше имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 июля 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 30 320 601 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

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

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

	<u>Резерв на возможные потери</u>	<u>Корректировки до оценочного резерва под ОКУ</u>	<u>Оценочный резерв под ОКУ</u>
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года	-	-	-
Изменение резерва, в том числе:	-	25 235	25 235
создание резерва	-	25 235	25 235
восстановление резерва	-	-	-
Оценочные резервы под ОКУ на 1 июля 2020 года	-	<u>25 235</u>	<u>25 235</u>

5.6. Передача финансовых активов

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

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

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

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

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

5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

	1 июля 2020 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений	Доля участия	Объем вложений	Доля участия
ООО «ЮниКредит Лизинг» (Россия)	1 227 400	100%	1 227 400	100%
БАРН Б.В. (Нидерланды)	<u>6 033 031</u>	<u>40%</u>	<u>6 033 031</u>	<u>40%</u>
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	<u>7 260 431</u>		<u>7 260 431</u>	
За вычетом резерва под обесценение	<u>(60 330)</u>		<u>(60 330)</u>	
Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	<u>7 200 101</u>		<u>7 200 101</u>	

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

5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	<u>1 июля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Основные средства	53 836 278	53 594 379
Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16) (см. п. 4.1. Пояснительной информации)	2 226 991	-
Нематериальные активы	15 056 074	14 201 340
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	13 394	-
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	-	7 669
Итого основные средства и нематериальные активы	<u>71 132 737</u>	<u>67 803 388</u>
Амортизационные отчисления по основным средствам	(43 892 499)	(43 414 836)
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16 (см. п. 4.1. Пояснительной информации)	(857 025)	-
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(7 784 137)	(6 883 283)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	-	(7 669)
Итого амортизационные отчисления	<u>(52 533 661)</u>	<u>(50 305 788)</u>
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	<u>18 599 076</u>	<u>17 497 600</u>
Капитальные вложения в основные средства	350 628	433 807
Капитальные вложения в нематериальные активы	786 305	1 183 204
Материальные запасы	65 793	82 196
За вычетом резервов на возможные потери	(23 008)	(21 497)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	<u>19 778 794</u>	<u>19 175 310</u>

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное имущество балансовой стоимостью 3 636 475 тыс. руб. и 3 446 002 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года балансовая стоимость полностью самортизированных нематериальных активах составила 2 462 161 тыс. руб. и 2 050 889 тыс. руб. соответственно.

Последняя оценка справедливой стоимости основных средств (переоценка) проведена внешним оценщиком (квалифицированными оценщиками) ООО «ПрайсвогтерхаусКуперс Консультирование» в отношении объектов недвижимости Банка на 1 июня 2020 года. Оценка производилась с использованием сравнительного подхода.

Переоцененная стоимость объектов недвижимости по состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года составляет 9 024 812 тыс. руб. и 9 188 824 тыс. руб. соответственно.

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года, которая подлежала бы признанию, если бы данные объекты недвижимости учитывались по первоначальной стоимости без переоценки, составляет 5 538 926 тыс. руб. и 5 537 973 тыс. руб. соответственно.

5.9. Прочие активы

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

	<u>1 июля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года (пересмотрено)</u>
Прочие финансовые активы:		
Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования (см. п.4.2.2. Пояснительной информации)	14 983 717	6 559 804
Требования по комиссиям	953 929	900 340
Средства в расчетах	1 213 645	2 180 158
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам	8 092	10 583
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	120 708	-
Прочие требования финансового характера	371 170	369 282
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	<u>17 651 261</u>	<u>10 020 167</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(1 321 624)</u>	<u>(1 249 475)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>16 329 637</u>	<u>8 770 692</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 778 279	2 206 649
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	55 171	75 634
Авансы работникам	3 391	4 321
Прочие требования нефинансового характера	423 466	284 714
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	<u>3 260 307</u>	<u>2 571 318</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 407 670)</u>	<u>(1 015 769)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 852 637</u>	<u>1 555 549</u>
Итого прочие активы	<u>18 182 274</u>	<u>10 326 241</u>

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

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

На основании заключенных с Банком России соглашений Банк может привлекать кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг и активов. Информация об активах Банка, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам ЦБ РФ, представлена в п.5.2, 5.3, 5.4 и 5.5 Пояснительной информации. По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались.

5.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

5.11.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Кредиты и депозиты	57 333 128	89 018 712
Корреспондентские счета и средства в расчетах	9 006 804	6 377 944
Средства привлеченные по соглашениям РЕПО	631 745	917 973
Обязательства по уплате процентов	457 118	101 310
Итого средства кредитных организаций	<u>67 428 795</u>	<u>96 415 939</u>

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

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

	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Балансовая стоимость переданных активов
1 июля 2020 года		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	<u>631 745</u>	<u>673 291</u>
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение	<u>631 745</u>	<u>673 291</u>

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

5.11.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Срочные депозиты	777 837 258	639 833 104
Депозиты до востребования	273 448 882	217 335 569
Средства привлеченные по соглашениям прямого РЕПО	-	9 856
Обязательства по уплате процентов	<u>8 754 416</u>	<u>5 713 114</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>1 060 040 556</u>	<u>862 891 643</u>

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

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

Ниже представлены средства клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Обрабатывающие производства, в том числе:	242 193 467	144 669 709
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	105 574 820	46 912 863
- производство машин и оборудования	77 271 675	64 215 471
- химическое производство	33 794 288	18 262 132
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	15 722 419	8 379 705
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 753 710	4 400 591
- текстильное и швейное производство	1 656 329	944 625
- обработка древесины и производство изделий из дерева	1 060 909	1 325 164
- производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	359 317	229 158
Добыча полезных ископаемых, в том числе:	191 986 730	135 813 366
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	187 919 161	130 025 243
Операции с недвижимым имуществом	145 957 452	71 663 895
Оптовая и розничная торговля	107 746 654	107 684 160
Транспорт и связь	35 213 425	33 794 385
Финансовая деятельность	26 334 933	17 251 224
Государственное управление/обязательное социальное обеспечение	24 958 146	54 161 749
Строительство	11 495 920	23 962 441
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 377 459	3 300 926
Прочие	<u>6 615 163</u>	<u>3 261 266</u>
Физические лица	<u>264 161 207</u>	<u>267 328 522</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>1 060 040 556</u>	<u>862 891 643</u>

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

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства по ПФИ	<u>65 244 526</u>	<u>36 365 304</u>
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>65 244 526</u>	<u>36 365 304</u>

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

5.13. Прочие обязательства

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

	<u>1 июля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года (пересмотрено)</u>
Прочие финансовые обязательства		
Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования (см. п.4.2.2. Пояснительной информации)	8 667 567	3 742 593
Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16) (см. п.4.1. Пояснительной информации)	1 388 945	-
Средства в расчетах	904 756	691 246
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	-	184 926
Сальдо расчетов по выданным банковским гарантиям (обязательства за вычетом требований)	(52 812)	2 440
Итого прочие финансовые обязательства до вычета резерва	10 908 456	4 621 205
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	2 399	948
Итого прочие финансовые обязательства	10 910 855	4 622 153
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 227 914	1 741 481
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	340 988	545 180
Расчеты с прочими кредиторами	375 185	724 974
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	148 153	226 036
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 092 240	3 237 671
Итого прочие обязательства	13 003 095	7 859 824

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения. Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года резервы оценочные обязательства Банка некредитного характера включают потенциально подлежащие к уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам некредитного характера за первое полугодие 2020 и 2019 года представлена ниже.

	<u>Остаток на 1 января 2020 года</u>	<u>Восстановле- ние резервов</u>	<u>Создание резервов</u>	<u>Остаток на 1 июля 2020 года</u>
Резервы по судебным искам	226 036	(154 895)	77 012	148 153
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	226 036	(154 895)	77 012	148 153
	<u>Остаток на 1 января 2019 года</u>	<u>Восстановле- ние резервов</u>	<u>Создание резервов</u>	<u>Остаток на 1 июля 2019 года</u>
Резервы по судебным искам	470 337	(411 634)	23 926	82 629
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	470 337	(411 634)	23 926	82 629

5.14. Уставный капитал

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

5.15. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету

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

	Валовая сумма признанных требований/обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенциальная нетто величина финансовых активов/обязательств после взаимозачета
			Сумма взаимозачета финансовых инструментов	Денежное обеспечение	
1 июля 2020 года					
Требования по ПФИ	50 722 988	-	39 595 395	458 376	10 669 217
Обязательства по ПФИ	65 244 088	-	39 595 395	-	25 648 693
Требования по РЕПО	204 923 064	-	204 923 064	-	-
Обязательства по РЕПО	631 744	-	631 744	-	-

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

По состоянию на 1 июля 2020 года сумма активов и обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 10 тыс. руб. и 438 тыс. руб. соответственно, на 1 января 2020 года – 17 500 тыс. руб. и 2 490 тыс. руб. соответственно (см. п.8.1 Пояснительной информации).

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

По состоянию на 1 июля 2020 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон составляют 4 786 254 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 4 554 733 тыс. руб.), в том числе резерв по условным обязательствам кредитного характера – 2 988 800 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 2 662 146 тыс. руб.), резерв по операциям с резидентами офшорных зон – 835 442 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 923 361 тыс. руб.), оценочный резерв по обязательствам по предоставлению гарантий и аккредитивов – 962 012 тыс. руб. (на 1 января 2020 года оценочный резерв по обязательствам по предоставлению гарантий и аккредитивов – 969 217 тыс. руб. и прочий резерв – 9 тыс. руб.).

5.16.1 Условные обязательства кредитного характера

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года условные обязательства кредитного характера по их видам представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Неиспользованные кредитные линии	372 419 616	385 117 810
Обязательства по выданным гарантиям, в том числе по непокрытым аккредитивам	189 744 686 45 306 164	199 347 108 48 062 244
Аккредитивы	<u>1 621 645</u>	<u>4 062 690</u>
Итого условных обязательств кредитного характера	<u>563 785 947</u>	<u>588 527 608</u>
Оценочный резерв под ОКУ	<u>(2 988 800)</u>	<u>(2 662 146)</u>
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	<u>560 797 147</u>	<u>585 865 462</u>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантии и аккредитивы) на сумму 4 441 963 тыс. руб. и 6 274 104 тыс. руб. соответственно.

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

	<u>Резерв на возможные потери</u>	<u>Корректи- ровки до оценочного резерва под ОКУ</u>	<u>Оценочный резерв под ОКУ</u>
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года	<u>3 925 205</u>	<u>(1 263 059)</u>	<u>2 662 146</u>
Изменение резерва, в том числе:	<u>386 159</u>	<u>(59 505)</u>	<u>326 654</u>
создание резерва	3 886 662	754 605	4 641 267
восстановление резерва	(3 500 503)	(814 110)	(4 314 613)
Оценочные резервы под ОКУ на 1 июля 2020 года	<u>4 311 364</u>	<u>(1 322 564)</u>	<u>2 988 800</u>

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

	<u>Резерв на возможные потери</u>	<u>Корректировки до оценочного резерва под ОКУ</u>	<u>Оценочный резерв под ОКУ</u>
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	<u>4 453 120</u>	<u>-</u>	<u>4 453 120</u>
Влияние перехода на МСФО 9	983 745	(2 364 747)	(1 381 002)
Изменение резерва, в том числе:	<u>(787 573)</u>	<u>(31 149)</u>	<u>(818 722)</u>
создание резерва	5 518 060	7 977	5 526 037
восстановление резерва	(6 305 633)	(39 126)	(6 344 759)
Оценочные резервы под ОКУ на 1 июля 2019 года	<u>4 649 292</u>	<u>(2 395 896)</u>	<u>2 253 396</u>

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы

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

	<u>1 полугодие 2020 года</u>	<u>1 полугодие 2019 года</u>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:		
по ссудам, предоставленным клиентам лицам, не являющимся кредитными организациями	33 234 447	38 883 505
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	29 177 696	32 981 428
по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	3 479 861	5 824 117
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	551 215	-
	25 675	77 960
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>3 233 525</u>	<u>4 479 502</u>
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	36 467 972	43 363 007
Прочие процентные доходы	<u>1 118</u>	<u>195 959</u>
Итого процентные доходы	<u>36 469 090</u>	<u>43 558 966</u>

6.2. Процентные расходы

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

	<u>1 полугодие 2020 года</u>	<u>1 полугодие 2019 года</u>
Срочные депозиты юридических лиц	11 669 085	16 287 301
Средства кредитных организаций	2 903 744	4 470 387
Вклады физических лиц	2 905 907	3 382 461
Текущие/расчетные счета юридических лиц	660 368	946 327
Текущие счета физических лиц	203 940	217 331
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>11</u>	<u>3 259</u>
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	<u>18 343 055</u>	<u>25 307 066</u>

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

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

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года (пересмотрено)
Чистый (убыток)/ прибыль от торговли	(3 545 457)	10 452 124
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки	(9 541 858)	1 057 033
Итого чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 087 315)	11 509 157
Чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами	(4 528)	-
Итого чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 528)	-

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

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

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года (пересмотрено)
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 130 079	3 271 692
Перенос в состав прибыли накопленной переоценки по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии	(1 872 097)	(399 035)
Изменение фонда хеджирования денежных потоков (Создание)/восстановление оценочного резерва под ОКУ	306 049	(794 423)
	(38 903)	172 493
Итого чистая прибыль, признанная в составе прочего совокупного дохода по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	525 128	2 250 727

Информация о движении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в п.6.5 Пояснительной информации.

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

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>2 323 843</u>	<u>468 991</u>
Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>2 323 843</u>	<u>468 991</u>

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

Информация об изменении оценочных резервов под ОКУ и резервов на возможные потери по активам Банка за первое полугодие 2020 и 2019 года представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолжен- ности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизиро- ванной стоимости	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим потерям	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2020 года	43 498 586	44 946 460	155 544	75 405	7 111 870	7 505 238
В том числе резервы по:						
ссудной задолженности	39 852 272	41 044 848	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	49 191	1 650	-	-	-	-
начисленным процентным доходам	3 597 123	3 899 962	-	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	9 384 193	7 327 735	(13 668)	5 015	661 374	719 111
восстановление резервов	(22 828 424)	(18 364 361)	(90 544)	(664)	(5 696 296)	(4 865 533)
создание резервов	32 212 617	25 692 096	76 876	5 679	6 357 670	5 584 644
Списание за счет резерва	(398 253)	(398 253)	-	-	(16 945)	(16 945)
Списание резерва в результате переуступки прав требований по ссудам	(5 194 430)	(5 565 731)	-	-	(19 146)	(19 902)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	949 225	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2020 года	48 239 321	46 310 211	141 876	80 420	7 737 153	8 187 502
В том числе резервы по:						
ссудной задолженности	44 243 157	42 050 874	-	-	-	-
начисленным процентным доходам	3 933 747	4 257 817	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	62 417	1 520	-	-	-	-

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолжен- ности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим активам	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года без эффекта МСФО 9	61 518 909	61 518 909	61 485	61 485	7 988 057	7 988 057
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	60 729 228	-	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 259	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	780 422	-	-	-	-	-
Влияние перехода на МСФО 9	(775 780)	4 063 915	57 021	-	(128 570)	983 745
Остаток на 1 января 2019 года с учетом эффекта МСФО 9	60 743 129	65 582 824	118 506	61 485	7 859 487	8 971 802
Изменение резервов, в том числе:	3 555 006	3 259 039	114 317	6 628	(452 156)	(197 594)
восстановление резервов	(33 178 981)	(29 309 594)	(174 089)	(93 261)	(9 536 162)	(9 254 304)
создание резервов	36 733 987	32 568 633	288 406	99 889	9 084 006	9 056 710
Списание за счет резерва	(7 504 065)	(7 504 065)	-	-	(72 878)	(72 878)
Списание резерва в результате переуступки прав требований по ссудам	(735 518)	(785 847)	-	-	(367)	(916)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	1 317 039	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2019 года	57 375 591	60 551 951	232 823	68 113	7 334 086	8 700 414
В том числе резервы по:						
ссудной задолженности	52 643 057	-	-	-	-	-
начисленным процентным доходам	4 645 992	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	86 542	-	-	-	-	-

6.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

	<u>1 полугодие 2020 года</u>	<u>1 полугодие 2019 года</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	90 735 658	38 144 085
Расходы от операций с иностранной валютой	<u>(90 423 350)</u>	<u>(41 091 336)</u>
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	312 308	(2 947 251)
Доходы от переоценки иностранной валюты	726 804 275	294 246 919
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>(712 375 738)</u>	<u>(303 536 908)</u>
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	14 428 537	(9 289 989)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>14 740 845</u>	<u>(12 237 240)</u>

6.7. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах Банка за первое полугодие 2020 и 2019 года приведены в следующей таблице:

	<u>1 полугодие 2020 года</u>	<u>1 полугодие 2019 года</u>
Расходы на содержание персонала	4 826 307	4 167 591
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	1 730 246	1 362 874
Организационные и управленческие расходы	783 237	855 620
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	769 245	1 095 218
Расходы по страхованию	512 193	465 562
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	379 872	533 615
Расходы на охрану	152 564	147 036
Расходы на рекламу	122 142	135 005
Расходы по аренде, ремонту и информационным услугам	100 083	434 325
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	30 324	87 085
Расходы от переуступки прав требований	28 800	33 823
Расходы на проведение аудита	15 576	84 413
Прочие расходы	<u>816 707</u>	<u>931 773</u>
Итого операционные расходы	<u>10 267 296</u>	<u>10 333 940</u>

6.8. Информация о вознаграждении работникам

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

	<u>1 полугодие 2020 года</u>	<u>1 полугодие 2019 года</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	3 923 004	3 307 662
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>903 303</u>	<u>859 929</u>
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	<u>4 826 307</u>	<u>4 167 591</u>

Расходы по начислению вознаграждений ключевому управленческому персоналу представлены следующим образом:

	<u>1 полугодие 2020 года</u>	<u>1 полугодие 2019 года</u>
Краткосрочные вознаграждения	105 515	113 374
Долгосрочные вознаграждения	56 813	7 558
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	<u>2 446</u>	<u>2 888</u>
Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу	<u>164 774</u>	<u>123 820</u>

6.9. Расходы по налогам и чистая прибыль

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

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года (пересмотрено)
Прибыль до налогообложения	7 969 962	9 340 560
Расходы по текущему налогу на прибыль	(3 989 824)	(2 795 326)
Расходы по другим налогам и сборам	(485 970)	(549 028)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(711 761)	(840 641)
Итого расходы по налогам	(5 187 555)	(4 184 995)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	2 782 407	5 155 565
прибыль от продолжающейся деятельности	2 784 704	5 173 918
убыток от прекращенной деятельности	(2 297)	(18 353)

Банк отражает отложенный налог в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Данное положение предусматривает, что Банк имеет право отразить в промежуточной отчетности отложенный налог не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Таким образом, отложенное налоговое обязательство в размере 344 933 тыс. руб. было рассчитано по состоянию на конец первого квартала 2020 года. Отложенный налог по состоянию на 1 июля 2020 года будет отражен в срок 45 дней после отчетного периода, как предусмотрено Положением Банка России, после выпуска промежуточной отчетности.

Прибыль или убыток от прекращенной деятельности является финансовым результатом от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи и приобретенных ранее Банком путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам в виде недвижимого имущества и транспортных средств (см.п.8.1 Пояснительной информации).

7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П») представлена ниже. Данные на 1 января 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2.2 Пояснительной информации.

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года (пересмотрено)
Основной капитал	183 229 094	185 401 373
в том числе базовый капитал	183 229 094	185 401 373
Дополнительный капитал	16 942 981	38 348 034
Собственные средства (капитал)	200 172 075	223 749 407

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

Наименование инструмента капитала	1 июля 2020 года	1 января 2020 года (пересмотрено)
Основной капитал, в том числе:	183 229 094	185 401 373
Базовый капитал, в том числе:	183 229 094	185 401 373
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	-	13 087 120
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	145 778 825	135 275 781
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
нематериальные активы	6 389 212	6 801 009
	6 389 212	6 801 009
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	16 942 981	38 348 034
Субординированные кредиты	-	29 770 451
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	8 557 507	8 577 583
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	8 385 474	-
Собственные средства (капитал)	200 172 075	223 749 407

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

Кредитор	Дата 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	29 770 451	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				29 770 451		

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

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, связанных с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и признанных в течение первого полугодия 2020 и 2019 года в составе капитала, раскрыта в п.6.4 Пояснительной информации.

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

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

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

	<u>1 июля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года (пересмотрено)</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 179 496 741	1 236 240 062
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 168 795 185	1 225 519 824
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 168 795 185	1 225 519 824

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 июля 2020 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>1 179 496 741</u>	<u>1 168 795 185</u>	<u>1 168 795 185</u>
Кредитный риск	981 433 616	970 732 060	970 732 060
Операционный риск	94 201 100	94 201 100	94 201 100
Рыночный риск	86 620 618	86 620 618	86 620 618
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	17 241 407	17 241 407	17 241 407

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

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

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

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 июля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года (пересмотрено)</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	17,0	18,1
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	15,7	15,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	15,7	15,1

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банк использует следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

7.3. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с письмом Банка России от 26 октября 2009 года № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

Поскольку Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. В таблице ниже приведена базовая прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Данные за первое полугодие 2019 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2.2 Пояснительной информации.

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года (пересмотрено)
Чистая прибыль, тыс. руб.	2 782 407	5 155 565
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	<u>2 404 181</u>	<u>2 404 181</u>
Базовая прибыль на акцию, руб.	<u>1 157</u>	<u>2 144</u>

Дивиденды в первом полугодии 2020 года не начислялись и не выплачивались.

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

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

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

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

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

8.1. Кредитный риск

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

8.1.1. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

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

На 1 июля 2020 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	494 510 729	65 272 479	28 105 283	587 888 491
Оценочный резерв под ОКУ	(5 268 065)	(3 303 685)	(20 828 247)	(29 399 997)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	489 242 664	61 968 794	7 277 036	558 488 494
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
Ссуды до вычета оценочного резерва	420 081 159	34 766	-	420 115 925
Оценочный резерв под ОКУ	(416 879)	(163)	-	(417 042)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	419 664 280	34 603	-	419 698 883
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	153 772 928	14 623 819	14 687 320	183 084 067
Оценочный резерв под ОКУ	(1 383 117)	(4 140 964)	(12 835 784)	(18 359 865)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	152 389 811	10 482 855	1 851 536	164 724 202
Итого чистая ссудная задолженность	1 061 296 755	72 486 252	9 128 572	1 142 911 579

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

В таблице ниже представлено влияние изменения в отчетном периоде валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, на изменение оценочного резерва под убытки, а также сверка сальдо оценочного резерва под ОКУ на начало и конец периода по ссудам, предоставленным клиентам.

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	541 707 998	-	-	541 707 998
Реклассификация в первую стадию	2 415 628	(2 415 628)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(72 856 128)	72 935 152	(79 024)	-
Реклассификация в третью стадию	-	(6 161 567)	6 161 567	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(371 448 132)	(4 873 943)	(6 797 660)	(383 119 735)
Списание за счет резерва	-	-	(398 253)	(398 253)
Изменение валютного курса и прочие изменения	56 124 357	2 847 317	1 370 350	60 342 024
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2020 года	1 068 364 816	79 931 064	42 792 603	1 191 088 483
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2020 года	7 068 061	7 444 812	33 664 031	48 176 904

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Резерв убытков – ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	6 253 161	3 275 607	33 920 627	43 449 395
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 484 370	-	-	2 484 370
Реклассификация в первую стадию	221 787	(221 787)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(2 355 873)	2 375 089	(19 216)	-
Реклассификация в третью стадию	-	(1 730 945)	1 730 945	-
Изменение кредитного риска	2 298 339	4 594 489	2 067 274	8 960 102
Списание за счет резерва	-	-	(398 253)	(398 253)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 360 663)	(215 894)	(5 698 675)	(8 275 232)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	949 225	949 225
Изменение валютного курса и прочие изменения	526 940	(631 747)	1 112 104	1 007 297
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2020 года	7 068 061	7 444 812	33 664 031	48 176 904

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

На 1 июля 2020 года	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Неиспользованные кредитные линии	348 895 034	23 478 052	46 530	372 419 616
Финансовые гарантии и аккредитивы	94 407 514	6 990 715	21 680	101 419 909
Оценочный резерв под ОКУ	(1 318 155)	(306 117)	(43 472)	(1 667 744)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9)	441 984 393	30 162 650	24 738	472 171 781
Прочие гарантии	-	-	-	89 946 422
Резерв под обесценение	-	-	-	(1 321 056)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IAS) 37)	-	-	-	88 625 366
Итого условные обязательства кредитного характера	441 984 393	30 162 650	24 738	560 797 147

На 1 января 2020 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Неиспользованные кредитные линии	381 709 448	3 355 362	53 000	385 117 810
Финансовые гарантии и аккредитивы	101 551 543	263 350	100 044	101 914 937
Оценочный резерв под ОКУ	(1 199 986)	(20 296)	(61 982)	(1 282 264)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9)	482 061 005	3 598 416	91 062	485 750 483
Прочие гарантии	-	-	-	101 494 861
Резерв под обесценение	-	-	-	(1 379 882)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IAS) 37)	-	-	-	100 114 979
Итого условные обязательства кредитного характера	482 061 005	3 598 416	91 062	585 865 462
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Валовая стоимость внебалансовых обязательств по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 1 января 2020 года	381 709 448	3 355 362	53 000	385 117 810
Созданные или вновь приобретенные обязательства	103 641 361	-	-	103 641 361
Реклассификация в первую стадию	450 805	(450 805)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(13 211 810)	13 335 148	(123 338)	-
Реклассификация в третью стадию	-	(314)	314	-
Обязательства, признание которых было прекращено	(125 029 524)	(390 410)	(25 303)	(125 445 237)
Изменение валютного курса и прочие изменения	1 334 754	7 629 071	141 857	9 105 682
Валовая стоимость по состоянию на 1 июля 2020 года	348 895 034	23 478 052	46 530	372 419 616
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2020 года	697 975	92 195	36 180	826 350

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Резерв убытков – неиспользованные кредитные линии по состоянию на 1 января 2020 года	847 532	10 736	12 928	871 196
Созданные или вновь приобретенные обязательства	422 680	-	-	422 680
Реклассификация в первую стадию	57 112	(57 112)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(12 527)	41 110	(28 583)	-
Реклассификация в третью стадию	(302)	(19)	321	-
Изменение кредитного риска Обязательства, признание которых было прекращено	(17 034)	(27 618)	(26 614)	(71 266)
Изменение валютного курса и прочие изменения	(397 566)	(2 962)	(6 732)	(407 260)
	(201 920)	128 060	84 860	11 000
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2020 года	697 975	92 195	36 180	826 350
	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Валовая стоимость внебалансовых обязательств по финансовым гарантиям и аккредитивам по состоянию на 1 января 2020 года	101 551 543	263 350	100 044	101 914 937
Созданные или вновь приобретенные обязательства	40 060 305	-	-	40 060 305
Реклассификация в первую стадию	2 274	(2 274)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(4 626 802)	4 626 802	-	-
Реклассификация в третью стадию	-	(7 190)	7 190	-
Обязательства, признание которых было прекращено	(48 570 786)	(260 680)	(85 554)	(48 917 020)
Изменение валютного курса и прочие изменения	5 990 980	2 370 707	-	8 361 687
Валовая стоимость финансовых гарантий и аккредитивов по состоянию на 1 июля 2020 года	94 407 514	6 990 715	21 680	101 419 909
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2020 года	620 180	213 922	7 292	841 394

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Резерв убытков – финансовые гарантии и аккредитивы				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	352 454	9 560	49 054	411 068
Созданные или вновь приобретенные обязательства	195 826	-	-	195 826
Реклассификация в первую стадию	18	(18)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(32 562)	32 562	-	-
Реклассификация в третью стадию	-	(7 190)	7 190	-
Изменение кредитного риска Обязательства, признание которых было прекращено	332 096	-	751	332 847
Изменение валютного курса и прочие изменения	(235 223)	(9 541)	(49 818)	(294 582)
	7 571	188 549	115	196 235
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2020 года	620 180	213 922	7 292	841 394

8.1.2. Методы снижения кредитного риска

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

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

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

	<u>1 июля 2020 года</u>		<u>1 января 2020 года</u>	
	<u>Балансовая стоимость ссуд</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>	<u>Балансовая стоимость ссуд</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>
ОФЗ	119 427 417	125 717 701	24 910 302	26 897 223
Еврооблигации РФ	52 259 540	55 537 373	3 321 919	3 644 559
Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами	15 686 692	18 009 780	58 994	66 669
Облигации, выпущенные российскими организациями	13 635 054	15 620 199	17 507 212	19 927 239
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	3 914 361	4 606 770	5 867 379	6 644 378
Облигации, выпущенные ЦБ	-	-	2 401 769	2 476 412
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	-	-	1 641 980	1 763 793
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	204 923 064	219 491 823	55 709 555	61 420 273

По состоянию на 1 июля 2020 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ в сумме 673 291 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. п.5.11 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

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

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	401 797 834	372 925 672	774 723 506
Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	9 140 370	19 529 666	28 670 036
Ссуды с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, и необеспеченные ссуды	8 534 865	175 774 326	184 309 191
Ссуды с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	17 205 399	17 205 399
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>419 473 069</u>	<u>585 435 063</u>	<u>1 004 908 132</u>

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
1 июля 2020 года			
Ценные бумаги	9 140 370	6 037 059	15 177 429
Недвижимое имущество	-	11 574 220	11 574 220
Корпоративные гарантии	-	1 848 030	1 848 030
Товары в обороте	-	70 357	70 357
Итого обеспеченные ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>9 140 370</u>	<u>19 529 666</u>	<u>28 670 036</u>

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

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

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

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

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

	<u>1 июля 2020 года</u>		<u>1 января 2020 года</u>	
	<u>Балансовая стоимость ссуд</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>	<u>Балансовая стоимость ссуд</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>
Автокредитование	55 363 208	115 543 416	62 511 829	124 526 301
Ипотечное кредитование	63 946 631	138 545 209	60 925 941	125 389 311
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и стоимость обеспечения	<u>119 309 839</u>	<u>254 088 625</u>	<u>123 437 770</u>	<u>249 915 612</u>

В течение первого полугодия 2020 и 2019 года Банк приобрел активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам физических и юридических лиц в виде недвижимого имущества и транспортных средств общей балансовой стоимостью 69 378 тыс. руб. и 37 277 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В течение первого полугодия 2020 и 2019 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 23 801 тыс. руб. и 209 358 тыс. руб. соответственно.

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

- Обеспечение, которое отвечает требованиям Инструкции № 199-И и которое позволяет применять к балансовой стоимости обеспеченных требований за вычетом резерва на возможные потери коэффициент риска ниже, чем коэффициент, который был бы применен при отсутствии обеспечения, и снижать итоговую величину кредитного риска после применения коэффициентов риска, предусмотренных главой 3 Инструкции № 199-И.
- Наличие в соглашениях с контрагентами по сделкам РЕПО и с ПФИ условия о ликвидационном неттинге, которое позволяет снижать сумму кредитных требований, к которым применяются коэффициенты риска, предусмотренные главой 3 Инструкции № 199-И.

По состоянию на 1 июля 2020 года к обеспечению, которое соответствует требованиям Инструкции № 199-И, относятся гарантии банков развитых стран. Степень снижения кредитного риска за счет указанного обеспечения после применения коэффициентов риска представлена ниже.

Отчетная дата	Сумма обеспеченных кредитных требований	Активы, взвешенные по риску без учета обеспечения (1)	Активы, взвешенные по риску с учетом обеспечения (2)	Отношение (2) к (1)
1 июля 2020 года	2 154 354	2 154 225	857 922	0,4
1 января 2020 года	1 964 310	1 964 310	392 862	0,2

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 199-И для целей расчета кредитного риска по сделкам РЕПО по каждому контрагенту, с которым заключено генеральное соглашение, содержащее условие о ликвидационном неттинге, производится неттинг требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам и обязательств по полученным денежным средствам и ценным бумагам. Степень снижения кредитного риска по сделкам РЕПО при наличии условия о ликвидационном неттинге до применения коэффициентов риска представлена ниже.

Отчетная дата	Сумма требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам по сделкам РЕПО	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная без учета неттинга (1)	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная с учетом условия о неттинге (2)	Отношение (2) к (1)
1 июля 2020 года	205 577 000	59 918 660	3 442 674	0,1
1 января 2020 года	56 639 679	31 806 565	9 841 739	0,3

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 199-И текущий кредитный риск по сделкам с ПФИ, заключенным на основании генерального соглашения, содержащего условие о ликвидационном неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство по результатам взаимозачёта требований и обязательств по контрагенту (см. п.5.15 Пояснительной информации). Текущий кредитный риск по ПФИ, генеральные соглашения по которым, не предусматривают условие о ликвидационном неттинге, представляет собой положительную справедливую стоимость контрактов (требования), отражающую их рыночную стоимость, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	1 июля 2020 года		1 января 2020 года	
	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	50 722 988	11 127 593	34 067 775	7 619 338
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	10	10	17 500	17 500
Итого	50 722 998	11 127 603	34 085 275	7 636 838

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

Отчетная дата	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (2)	Отношение (2) к (1)
1 июля 2020 года	50 722 988	11 127 593	0,2
1 января 2020 года	34 067 775	7 619 338	0,2

8.1.3. Управление риском концентрации

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

По состоянию на 1 июля 2020 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 17,0%, на 1 января 2020 года – 18,1% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

Информация о ссудах юридическим лицам по принадлежности клиентов к отраслям, которые используются в Банке для целей контроля отраслевой структуры кредитного портфеля, приведена в таблице ниже. Информация подготовлена на основе подраздела 1.1 отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4927-У.

Наименование отрасли	1 июля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургия и машиностроение	174 895 755	29,7	144 584 729	24,9
Химическая и фармацевтическая промышленность	94 377 518	16,1	98 714 394	17,0
Пищевая промышленность	78 147 494	13,3	79 627 010	13,7
Финансовые институты и страхование	50 150 340	8,6	51 164 780	8,8
Автомобилестроение	35 130 693	6,0	39 405 806	6,8
Энергетика	33 687 045	5,7	36 726 815	6,3
Недвижимость	22 485 867	3,8	22 866 893	3,9
Средства массовой информации	22 225 090	3,8	17 859 011	3,1
Потребительские товары	20 966 266	3,6	15 147 926	2,6
Строительство и деревообработка	17 104 581	2,9	15 640 872	2,7
Телекоммуникации и информационные технологии	17 095 088	2,9	27 891 465	4,8
Сельское и лесное хозяйство	7 812 763	1,3	8 147 061	1,4
Транспорт и перевозки	5 519 840	0,9	17 200 234	3,0
Текстильная промышленность	5 347 852	0,9	2 345 468	0,4
Услуги	2 252 091	0,3	2 405 984	0,4
Электронная промышленность	122 214	0,1	241 463	0,1
Прочее	567 994	0,1	558 562	0,1
Итого балансовая стоимость ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	587 888 491	100,0	580 528 473	100,0

Информация о географической концентрации активов Банка, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 июля 2020 года представлена ниже.

Наименование актива						Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	
Средства в кредитных организациях	7 028 192	52 553 206	16 094	597 421	(56 922)	60 137 991
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
ссуды, предоставленные кредитным организациям	883 941 114	236 587 277	4 080 370	20 251 184	(1 948 366)	1 142 911 579
ссуды, предоставленные юридическим лицам	215 712 637	204 324 568	-	-	(338 322)	419 698 883
ссуды, предоставленные физическим лицам	505 457 117	31 771 682	2 787 720	19 784 164	(1 312 189)	558 488 494
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	162 771 360	491 027	1 292 650	467 020	(297 855)	164 724 202
ПФИ	17 458 247	35 338 076	-	-	-	52 796 323
ценные бумаги	15 384 922	35 338 076	-	-	-	50 722 998
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 073 325	-	-	-	-	2 073 325
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	46 800 617	2 279	-	509 175	1 155	47 313 226
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30 339 922	-	-	-	(19 321)	30 320 601
Прочие активы	1 227 400	5 972 701	-	-	-	7 200 101
Итого	1 004 839 373	330 490 719	4 097 985	21 367 675	(1 933 657)	1 358 862 095

Информация о географической концентрации активов Банка, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
Средства в кредитных организациях	13 563 369	24 057 780	26 695	650 562	(44 697)	38 253 709
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
ссуды, предоставленные кредитным организациям	781 705 689	118 919 322	3 806 299	23 213 276	1 462 468	929 107 054
ссуды, предоставленные юридическим лицам	99 076 086	100 144 666	-	-	(34 273)	199 186 479
ссуды, предоставленные физическим лицам	507 558 282	18 305 913	2 595 135	22 696 118	980 867	552 136 315
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:						
ПФИ	10 887 064	23 197 885	-	326	-	34 085 275
ценные бумаги	10 887 064	23 197 885	-	326	-	34 085 275
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	138 545 156	2 279	503 475	-	1 155	139 052 065
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 227 400	5 972 701	-	-	-	7 200 101
Прочие активы (пересмотрено)	10 187 118	27 875	1 468	10 254	99 526	10 326 241
Итого (пересмотрено)	956 115 796	172 177 842	4 337 937	23 874 418	1 518 452	1 158 024 445

Как видно из таблиц выше, Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, за исключением средств, размещенных в кредитных организациях.

8.2. Риск ликвидности

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

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

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные нормативы ликвидности. Значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года представлены ниже.

	Допустимое значение	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	226,1	196,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	268,7	306,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	47,1	44,3

8.3. Рыночный риск

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

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, процентными, валютными и валютно-процентными ПФИ, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Для измерения рыночного риска Банк использует методики, принятые в группе ЮниКредит. Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Банк применяет методику расчета стоимости под риском (Value-at-Risk, далее – «VAR»). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля (инвестиционные и торговые облигации в составе активов, а также прочие торговые позиции и производные финансовые инструменты), то есть потенциальных убытков с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню.

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по позициям торгового портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVtPL), в результате изменения рыночных факторов (не аудировано).

	1 июля 2020 года	1 июля⁶ 2019 года
VAR с учетом всех рисков	105 118	103 425
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	126 097	9 008
VAR с учетом риска изменения спреда	15 556	-
VAR с учетом валютного риска	5 501	52 324

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

	1 июля 2020 года	1 июля⁷ 2019 года
VAR с учетом всех рисков	831 527	321 092

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

⁶ Расчет произведен в соответствии с методологией, действовавшей в 2019 году

⁷ Расчет произведен в соответствии с методологией, действовавшей в 2019 году

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям торгового портфеля (FVtPL) (не аудировано).

1 июля 2020 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(336)	888	4 799	(7 025)	(212)	(1 886)
Долл. США	30	(240)	(22)	(80)	7	(305)
Евро	21	48	32	(106)	-	(6)
Сумма всех валют	(312)	679	4 829	(7 291)	(205)	(2 300)

1 июля 2019 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(561)	(1 098)	(142)	4 659	-	2 858
Долл. США	16	112	(233)	(161)	27	(239)
Евро	27	17	(1)	(211)	-	(169)
Сумма всех валют	(531)	(977)	(460)	4 182	27	2 240

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVtOCI) (не аудировано).

1 июля 2020 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(62)	(839)	(1 787)	(17 642)	(1 103)	(21 433)
Долл. США	-	-	-	-	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Сумма всех валют	(62)	(839)	(1 787)	(17 642)	(1 103)	(21 433)

1 июля 2019 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(1 543)	(302)	(1 499)	(9 737)	(4 666)	(17 746)
Долл. США	(7)	(91)	(479)	(8 153)	(10)	(8 741)
Евро	-	-	-	-	-	-
Сумма всех валют	(1 551)	(392)	(1 978)	(17 890)	(4 676)	(26 487)

8.4. Процентный риск

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

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

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям банковской книги (не аудировано). В состав активов банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированный кредит. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 июля 2020 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(111)	(1 871)	(6 216)	(49 892)	(2 381)	(60 471)
Долл. США	1 042	4 808	(7 414)	(2 825)	(231)	(4 620)
Евро	(23)	(1 262)	656	102	(17)	(544)
Сумма всех валют	908	1 684	(12 972)	(52 595)	(2 630)	(65 604)

1 июля 2019 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(3 354)	(6 909)	(10 381)	(20 606)	(5 392)	(46 642)
Долл. США	5	1 642	164	(2 119)	(70)	(378)
Евро	750	(206)	(309)	(234)	(13)	(12)
Сумма всех валют	(2 596)	(5 465)	(10 509)	(22 940)	(5 476)	(46 986)

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

1 июля 2020 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
	Рубли РФ	717 074
Долл. США	653 228	(796 276)
Евро	440 857	(123 813)
По сумме всех валют	1 854 972	(1 718 010)

1 июля 2019 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
	Рубли РФ	901 127
Долл. США	(22 078)	21 960
Евро	522 238	(168 405)
По сумме всех валют	1 401 287	(1 047 572)

Информация об изменении чистого процентного дохода Банка при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием № 4927-У представлена ниже.

1 июля 2020 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
	Увеличение на 200 б.п.	2 504 081	(2 590 970)	435 904
Уменьшение на 200 б.п.	(2 504 081)	2 590 970	(435 904)	(884 017)

1 июля 2019 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
	Увеличение на 200 б.п.	975 333	(759 446)	(34 736)
Уменьшение на 200 б.п.	(975 333)	759 446	34 736	(160 799)

8.5. Валютный риск

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

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

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2020 года представлена ниже:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	6 864 305	4 399 074	5 762 705	269 567	-	17 295 651
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	23 841 940	-	-	-	(3 975)	23 837 965
Средства в кредитных организациях	1 176 484	20 588 584	35 068 215	3 361 630	(56 922)	60 137 991
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 073 325	-	-	-	-	2 073 325
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в том числе:	629 981 430	455 359 110	59 519 405	-	(1 948 366)	1 142 911 579
ссуды, предоставленные кредитным организациям	159 464 840	260 311 696	260 669	-	(338 322)	419 698 883
ссуды, предоставленные юридическим лицам	306 716 927	194 042 541	59 041 215	-	(1 312 189)	558 488 494
ссуды, предоставленные физическим лицам	163 799 663	1 004 873	217 521	-	(297 855)	164 724 202
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 312 071	-	-	-	1 155	47 313 226
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	30 339 922	-	-	-	(19 321)	30 320 601
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 200 101	-	-	-	-	7 200 101
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 778 794	-	-	-	-	19 778 794
Прочие активы	18 667 593	173 065	189 545	9 262	89 797	19 129 262
Итого активов	787 235 965	480 519 833	100 539 870	3 640 459	(1 937 632)	1 369 998 495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	617 138 194	427 214 710	76 615 454	6 500 993	-	1 127 469 351
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	13 050 150	259 593	49 769	(1 199)	-	13 358 313
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 054 211	732 191	304 952	55 452	(360 552)	4 786 254
Итого обязательств	634 242 555	428 206 494	76 970 175	6 555 246	(360 552)	1 145 613 918
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	(32 155 680)	33 754 364	14 078 820	(3 282 458)	-	12 395 046

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	6 002 770	2 422 229	2 388 452	159 762	-	10 973 213
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	25 252 591	-	-	-	(2 844)	25 249 747
Средства в кредитных организациях	829 213	11 837 896	22 154 037	3 477 260	(44 697)	38 253 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в том числе:	604 582 512	275 503 269	47 554 645	4 160	1 462 468	929 107 054
ссуды, предоставленные кредитным организациям	89 704 401	105 567 585	3 944 606	4 160	(34 273)	199 186 479
ссуды, предоставленные юридическим лицам	338 954 599	168 812 944	43 387 905	-	980 867	552 136 315
ссуды, предоставленные физическим лицам	175 923 512	1 122 740	222 134	-	515 874	177 784 260
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	139 052 065	-	-	-	-	139 052 065
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 200 101	-	-	-	-	7 200 101
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 175 310	-	-	-	-	19 175 310
Прочие активы (пересмотрено)	10 593 746	84 728	180 247	9 069	99 526	10 967 316
Итого активов (пересмотрено)	812 688 308	289 848 122	72 277 381	3 650 251	1 514 453	1 179 978 515
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	547 536 004	327 272 611	74 532 511	9 966 456	-	959 307 582
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства (пересмотрено)	7 753 483	77 969	144 897	7 989	-	7 984 338
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 318 127	1 308 993	186 779	34 676	(293 842)	4 554 733
Итого обязательств (пересмотрено)	558 607 614	328 659 573	74 864 187	10 009 121	(293 842)	971 846 653
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	(37 963 438)	14 237 078	29 676 435	(6 554 814)	-	(604 739)

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 июля 2020 года		1 января 2020 года	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс. руб.	3 731 483	9 056 121	2 207 920	6 066 892
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	1,9	4,5	1,0	2,8

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

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

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

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

На 1 июля 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы			
Торговые ценные бумаги	981 479	1 091 846	2 073 325
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 404 639	24 790 488	47 195 127
ПФИ	-	50 722 998	50 722 998
Итого финансовые активы	23 386 118	76 605 332	99 991 450
Обязательства			
ПФИ	-	65 244 526	65 244 526
Итого финансовые обязательства	-	65 244 526	65 244 526
На 1 января 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы			
Торговые ценные бумаги	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	30 848 288	108 085 678	138 933 966
необремененные ценные бумаги	30 169 092	108 085 678	138 254 770
обремененные по договорам прямого РЕПО	679 196	-	679 196
ПФИ	-	34 085 275	34 085 275
Итого финансовые активы	30 848 288	142 170 953	173 019 241
Обязательства			
ПФИ	-	36 365 304	36 365 304
Итого финансовые обязательства	-	36 365 304	36 365 304

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года не представлены вложения в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 118 099 тыс. руб., по которым отсутствуют котированные рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не намерен продавать данные вложения.

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

В течение первого полугодия 2020 года реклассификаций между уровнями иерархии в портфеле торговых ценных бумаг не производилось. В течение первого полугодия 2019 года, ценные бумаги были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень в сумме 146 757 тыс. руб.

В течение первого полугодия 2020 и 2019 года реклассификаций между уровнями иерархии в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производилось.

Изменения уровня иерархии справедливой стоимости ПФИ в течение первого полугодия 2020 и 2019 года не было.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

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

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

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

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
АКТИВЫ		
КИБ	1 165 908 950	917 766 045
Розничное банковское обслуживание	168 597 110	181 838 590
Прочая деятельность	93 436 530	119 374 954
Итого активы	<u>1 427 942 590</u>	<u>1 218 979 589</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	885 923 045	650 286 432
Розничное банковское обслуживание	317 093 417	321 221 666
Прочая деятельность	11 619 195	40 428 603
Итого обязательства	<u>1 214 635 657</u>	<u>1 011 936 701</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за первое полугодие 2020 года.

	<u>КИБ</u>	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Прочая деятельность</u>	<u>Итого</u>
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:				
процентные доходы	12 455 858	6 829 597	(959 698)	18 325 757
процентные расходы	(25 819 696)	(3 344 344)	(1 100 918)	(30 264 958)
Межсегментные доходы/(расходы)	(2 791 953)	(576 627)	3 368 580	-
Чистый процентный доход	9 663 905	6 252 970	2 408 882	18 325 757
Чистый комиссионный доход	1 892 179	1 961 440	-	3 853 619
Дивидендный доход	-	-	866 747	866 747
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(336 529)	391 981	(50 202)	5 250
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(13 904)	(13 904)
Прибыль от выбытия финансовых активов	3 510 519	28 011	-	3 538 530
Операционные доходы	14 730 074	8 634 402	3 211 523	26 575 999
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(4 521 027)	(4 144 207)	-	(8 665 234)
Чистые доходы от финансовой деятельности	10 209 047	4 490 195	3 211 523	17 910 765
Операционные расходы, в том числе:	(3 488 722)	(6 165 349)	(923 819)	(10 577 890)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(498 880)	(1 223 953)	-	(1 722 833)
обесценение основных средств	-	(14 840)	-	(14 840)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	1 368	1 368
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	6 720 325	(1 675 154)	2 289 072	7 334 243
Расход по налогу на прибыль				(1 361 482)
Прибыль				5 972 761

Информация по операционным сегментам за первое полугодие 2019 года представлена ниже.

	<u>КИБ</u>	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Прочая деятельность</u>	<u>Итого</u>
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:				
процентные доходы	15 275 042	5 295 861	(446 874)	20 124 029
процентные расходы	(32 684 800)	(4 061 894)	(2 129 584)	(38 876 278)
Межсегментные доходы/(расходы)	(1 562 153)	728 235	833 918	-
Чистый процентный доход	13 712 889	6 024 096	387 044	20 124 029
Чистый комиссионный доход	1 648 507	2 737 740	(13 300)	4 372 947
Дивидендный доход	-	-	2	2
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(2 441 741)	707 773	(29 555)	(1 763 523)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(6 034)	(6 034)
Прибыль от выбытия финансовых активов	586 770	-	-	586 770
Операционные доходы	13 506 425	9 469 609	338 157	23 314 191
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(3 080 184)	(2 331 743)	-	(5 411 927)
Чистые доходы от финансовой деятельности	10 426 241	7 137 866	338 157	17 902 264
Операционные расходы, в том числе:				
амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 876 332)	(5 540 246)	(803 839)	(9 220 417)
обесценение основных средств	(464 308)	(1 140 517)	-	(1 604 825)
Прибыль от выбытия основных средств	-	(15 215)	-	(15 215)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	320	320
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	7 549 909	1 597 620	(465 362)	8 682 167
Расход по налогу на прибыль				(1 779 844)
Прибыль				6 902 323

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года (пересмотрено)
Активы РСБУ	<u>1 420 721 493</u>	<u>1 214 063 790</u>
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	(122 248)	(154 903)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	3 004 871	703 934
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(716 777)	(379 296)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	328 154	1 704 093
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(211 459)	(259 679)
Прочие активы	<u>4 938 556</u>	<u>3 301 650</u>
Активы МСФО	<u>1 427 942 590</u>	<u>1 218 979 589</u>
Обязательства и собственные средства РСБУ	<u>1 420 721 493</u>	<u>1 214 063 790</u>
Начисленные операционные расходы	1 998 923	1 489 120
Собственные средства	3 443 884	1 191 055
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(475 530)	(663 469)
Отложенное и текущее налоговое обязательство	(355 218)	(124 514)
Корректировка резервов на возможные потери	1 359 087	1 436 501
Прочие обязательства	<u>1 249 951</u>	<u>1 587 106</u>
Обязательства и собственные средства МСФО	<u>1 427 942 590</u>	<u>1 218 979 589</u>

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

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года (пересмотрено)
Финансовый результат РСБУ	<u>2 782 407</u>	<u>5 155 565</u>
Начисленный и отложенный налог на прибыль	3 251 804	2 405 151
Разница по резервам на возможные потери	588 019	968 978
Разница по резервам по ссудной задолженности	(176 638)	(863 818)
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	(241 162)	311 577
Прочее	<u>(231 669)</u>	<u>(1 075 130)</u>
Финансовый результат МСФО	<u>5 972 761</u>	<u>6 902 323</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. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

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

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

Все сделки и операции со связанными сторонами за первый квартал 2020 и 2019 года проведены в пределах рыночных ценовых условий.

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

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	361 611	-	-	28 549 720	28 911 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 400 440	-	-	1 563 898	32 964 338
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	189 447 094	26 652 702	8 867 496	12 808 521	237 775 813
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	795 164	-	795 164
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	5 972 701	-	7 200 101
Прочие активы	315	-	-	8 734	9 049
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 664 137	334 089	59 136	8 562 665	11 620 027
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 105 141	-	693 540	6 404 442	54 203 123
Прочие обязательства	24 427	97	-	61 111	85 635
Безотзывные обязательства	1 524 016 470	200 511 580	13 089 866	196 637 564	1 934 255 480
Выданные гарантии и поручительства	1 530 332	272 853	-	16 242 431	18 045 616
Полученные гарантии и поручительства	472 061	-	-	124 064	596 125

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

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2020 года представлены ниже:

Наименование показателя	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Группа 4</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	652 804	1 045 303	490 574	44 929	2 233 610
Процентные расходы	(985 821)	(15 202)	-	(88 371)	(1 089 394)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам	(443 702)	(202 709)	127 257	537 189	18 035
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 362 134)	-	(427 666)	(4 649 600)	(19 439 400)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 557	(2 742)	(326)	2 932	1 421
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	866 745	-	-	866 745
Комиссионные доходы	9 656	2 336	8 614	55 917	76 523
Комиссионные расходы	(38 904)	-	-	(105 160)	(144 064)
Изменение резерва по прочим потерям	(882)	(19 432)	(281)	963 030	942 435
Прочие операционные доходы	17	-	-	800	817
Операционные расходы	-	-	-	(305)	(305)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2019 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	3 285 722	912 338	792 156	84 963	5 075 179
Процентные расходы	(2 030 527)	(7 002)	(5 914)	(74 600)	(2 118 043)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-	168 392	81 533	249 925
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 486 153	1 796	(264 988)	(2 887 959)	16 335 002
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	12 902	-	12 902
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	523	(2 611)	(84)	47 089	44 917
Комиссионные доходы	54 517	3 241	37 001	55 164	149 923
Комиссионные расходы	(114 149)	-	-	(107 709)	(221 858)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 302	-	6 302
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	106 203	106 203
Прочие операционные доходы	29	(27)	-	810	812
Операционные расходы	-	-	-	(22 865)	(22 865)

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Средства на текущих и депозитных счетах	559 232	554 996
Резервы по выплате долгосрочных вознаграждений	265 482	296 161
Итого остатки по счетам обязательств и резервов в отношении ключевого управленческого персонала	824 714	851 157

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

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года
Процентные расходы	(5 251)	(8 862)
Расходы по вознаграждениям	(164 774)	(123 820)
Итого расходы по ключевому управленческому персоналу	(170 025)	(132 682)

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью ~~2~~ страниц

Партнер

АО «Делойт и Тушман»

