

**Акционерное общество  
«ЮниКредит Банк»**

Годовая бухгалтерская (финансовая)  
отчетность за 2018 год и аудиторское  
заключение независимого аудитора

## СОДЕРЖАНИЕ

### Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	1-6
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2018 ГОД .....	7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2018 ГОД.....	8-9
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА .....	10-14
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА .....	15
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА.....	16-17
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА ....	18
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА 2018 ГОД</b>	
ВВЕДЕНИЕ .....	19
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	19
1.1. Основные направления деятельности.....	19
1.2. Операционная среда .....	20
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности.....	21
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	21
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ.....	21
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	22
4.1. Принцип непрерывности деятельности .....	22
4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	22
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	29
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	32
4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год .....	32
4.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	33
4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	33
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....	33
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	33
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	34
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	36
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	50
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	53
5.6. Прочие активы .....	56
5.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	56
5.8. Средства кредитных организаций.....	57
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	57
5.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	58
5.11. Выпущенные долговые обязательства .....	58
5.12. Прочие обязательства.....	59
5.13. Уставный капитал .....	60
5.14. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету .....	61
5.15. Условные обязательства .....	62

6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	63
6.1.	Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	63
6.2.	Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи .....	63
6.3.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	64
6.4.	Информация о сумме курсовых разниц.....	65
6.5.	Расходы по налогам и чистая прибыль .....	66
6.6.	Операционные расходы.....	67
6.7.	Информация о вознаграждении работникам .....	67
7.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	69
7.1.	Информация о собственных средствах (капитале).....	69
7.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала .....	70
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ .....	72
8.1.	Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками	72
8.2.	Стратегия в области управления рисками и капиталом.....	73
8.3.	Кредитный риск.....	74
8.4.	Методы снижения величины кредитного риска .....	77
8.5.	Управление риском концентрации .....	78
8.6.	Управление страновым риском .....	80
8.7.	Риск ликвидности .....	81
8.8.	Рыночный риск.....	87
8.9.	Процентный риск.....	90
8.10.	Валютный риск.....	93
9.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	96
10.	ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ.....	100
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	104
12.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	106

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее - «Банк») за 2018 год (далее - «годовая отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской 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 годовой 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 аудиту годовой 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 годовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

*Обесценение ссуд, предоставленных клиентам, ссудной и приравненной к ней задолженности*

Данный вопрос мы отнесли к ключевым в связи с тем, что расчет резерва на возможные потери по ссудам предполагает использование суждений и оценок со стороны Руководства.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «590-П»).

Размер резерва по ссудам, выданным юридическим лицам, рассчитывается на индивидуальной основе с учетом факторов кредитного риска ссуд, классифицированных Банком на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества и соответствующих им ставок резерва. Профессиональное суждение включает в себя комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, особенности отрасли (рынка), в которой он ведет свою деятельность.

Резервы по портфелям однородных ссуд рассчитываются в соответствии с методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. В зависимости от основных допущений, лежащих в основе расчета обесценения, ссуды распределяются в портфели со сходными характеристиками кредитного риска.

Размер резерва по каждому портфелю однородных ссуд формируется в зависимости от количества дней просрочки платежей по данным ссудам с учетом требований к каждому портфелю однородных ссуд согласно Положения Банка России 590-П.

См. Примечание 5.3 к годовой отчетности, приведенное на страницах 36-49.

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва, на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, а именно 590-П и нормативным актам Банка России.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровня обесценения кредитов, оцениваемых как индивидуально, так и на портфельной основе, данными, используемыми в расчете резерва под обесценение, и самим расчетом. Указанные контрольные процедуры включали контроль за выявлением обесцененных кредитов, предоставленных клиентам, и расчетом резервов под обесценение. Мы установили, что можем полагаться на указанные средства контроля для целей нашего аудита.

В тех случаях, когда оценка обесценения проводилась на индивидуальной основе, мы проанализировали выборку кредитов с тем, чтобы подтвердить, что методика оценки финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга, лежащие в основе профессиональных суждений, соответствуют требованиям Положения Банка России 590-П, а также проверили корректность расчета резерва.

Мы проверили методику расчета, заложенную в модель резервирования портфелей однородных ссуд, а также использованные в ней основные допущения. Наша работа включала проверку допущений и сравнение оценочных показателей с объективными внешними данными (при наличии таковых), а также тестирование на выборочной основе корректности распределения ссуд по портфелям.

*Информационные системы и средства контроля*

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Банка в значительной степени зависит от функционирования соответствующих информационных систем, характеризующихся высоким уровнем сложности.

В связи с этим существует риск того, что автоматизированные процедуры учета и связанные с ними ручные процедуры контроля не разработаны и функционируют не надлежащим образом.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к бухгалтерской отчетности. 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) 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 для целей аудита объем доказательств того, что мы можем полагаться на информационные системы Банка для целей нашего аудита.

**Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом 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 годовую отчетность**

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

При подготовке годовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление 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 ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой отчетности Банка.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 годовой 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 годовой 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 годовой 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 годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Получаем аудиторские доказательства, относящиеся к годовой информации организаций внутри Банка и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о годовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Банка, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

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 наиболее значимые для аудита годовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:


1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.



2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - (д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

  
Зданевич Анна,  
руководитель задания

15 марта 2019 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  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603080484.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	12 091 355	11 771 672
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	15 421 488	27 523 104
2.1	Обязательные резервы	5.1	11 973 998	9 092 127
3	Средства в кредитных организациях	5.1	39 204 665	26 582 197
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	49 687 768	67 416 788
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	1 159 608 054	909 091 345
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	54 446 420	109 895 458
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4.1	7 200 101	1 227 400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		413 740	7 163
9	Отложенный налоговый актив	6.5	188 139	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	17 339 853	16 727 358
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		467 325	363 804
12	Прочие активы	5.6	8 768 231	8 835 142
13	<b>Всего активов</b>		<b>1 357 637 038</b>	<b>1 178 214 031</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.7	-	-
15	Средства кредитных организаций	5.8	78 747 530	84 690 504
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	1 013 747 908	806 811 441
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		246 846 695	218 499 336
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.10	47 545 830	52 766 955
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	45 920	6 346 937
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		303 956	160 237
20	Отложенное налоговое обязательство	6.5	-	2 248 783
21	Прочие обязательства	5.12	19 036 529	35 319 494
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.15	4 924 478	6 217 107
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>1 164 352 151</b>	<b>994 561 458</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.13, 7.1	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	7.1	7 837	7 837
27	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(2 116 719)	1 070 497
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		8 165 021	7 194 295
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		124 686 771	103 584 372
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.5	18 710 333	27 963 928
35	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>193 284 887</b>	<b>183 652 573</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 524 908 343	1 864 427 031
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.15	194 209 589	168 225 762
38	Условные обязательства некредитного характера		611 444	758 332

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

15 марта 2019 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 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>		<b>82 474 649</b>	<b>76 855 769</b>
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		11 522 903	10 210 495
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		63 207 485	60 034 187
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		7 744 261	6 611 087
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>		<b>43 208 957</b>	<b>42 442 693</b>
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 833 220	7 317 109
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		35 829 103	34 415 781
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		546 634	709 803
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>		<b>39 265 692</b>	<b>34 413 076</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.3	(6 548 046)	8 370 821
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.3	73 433	(137 968)
<b>5</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>		<b>32 717 646</b>	<b>42 783 897</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	(9 127 083)	6 025 490
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		265 450	(290 557)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.2	1 136 194	1 096 825
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	(195 713)	(6 463 977)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	17 747 869	6 551 911
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.4	7 050	2
14	Комиссионные доходы		11 990 827	10 436 188
15	Комиссионные расходы		3 484 291	3 422 968
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.3	(60 330)	27
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.3	654 464	3 721 624
19	Прочие операционные доходы		2 578 713	1 365 214
20	Чистые доходы (расходы)		54 230 796	61 803 676
21	Операционные расходы	6.6	29 975 522	25 530 346
<b>22</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>6.5</b>	<b>24 255 274</b>	<b>36 273 330</b>
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	5 544 941	8 309 402
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.5	18 704 553	27 931 781
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.5	5 780	32 147
<b>26</b>	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>6.5</b>	<b>18 710 333</b>	<b>27 963 928</b>

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за отчетный период тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	6.5	<b>18 710 333</b>	<b>27 963 928</b>
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 215 297	778 570
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		1 215 297	778 570
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	7.1	244 571	155 714
5	<b>Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>970 726</b>	<b>622 856</b>
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.2	(3 984 021)	2 972 222
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6.2	(3 984 021)	2 972 222
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(796 805)	594 445
8	<b>Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(3 187 216)</b>	<b>2 377 777</b>
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(2 216 490)	3 000 633
10	<b>Финансовый результат за отчетный период</b>		<b>16 493 843</b>	<b>30 964 561</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 марта 2019 года



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева

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 января 2019 года**

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

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

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
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	138 481 435	130 144 650	-
2.1	прошлых лет	7.1	124 687 698	103 584 087	33
2.2	отчетного года	7.1	13 793 737	26 560 563	34
3	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	-	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+строка 5)	-	182 320 916	173 984 131	-
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля	-	-	-	-
8	Целевая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.1	7 212 625	5 792 088	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	-	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков	-	-	-	-
12	Недоозначенные резервы на возможные потери	-	-	-	-
13	Доход от сделок секьюритизации	-	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	-	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	-	-	-	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	-	-	-	-
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-	9
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	-	-	-	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-	9
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	-	-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	1 693 502	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.1	7 212 625	7 485 590	-
29	Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28)	7.1	175 108 291	166 498 541	-
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	-	-	-	-
31	классифицируемые как капитал	-	-	-	-
32	классифицируемые как обязательства	-	-	-	-
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-	-
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)	-	-	-	-

<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			-	-
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			-	-
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			-	1 693 502
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			-	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)			-	1 693 502
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)			-	-
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	7.1	175 108 291	166 498 541	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	41 573 433	34 894 231	28+29+34-12+21+15
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			-	-
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери			-	-
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)		41 573 433	34 894 231	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			-	-
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			-	-
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			-	-
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			-	-
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			-	-
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			-	-
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			-	-
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			-	-
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	7.1	41 573 433	34 894 231	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7.1	216 681 724	201 392 772	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 335 456 800	1 098 123 699	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 335 456 800	1 098 123 699	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 345 659 121	1 107 110 723	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	7.2	13.112	15.162	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	7.2	13.112	15.162	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	7.2	16.102	18.191	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	7.2	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала	7.2	6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	7.2	8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		6 943	7 412	6
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		7 200 101	1 227 400	6
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N\_1.1\_ раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#воюникредитбанк](http://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#воюникредитбанк).

Разделы 1.1, 2 и 3 банками с универсальной лицензией не заполняются

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		175 108 294	168 851 132	161 240 077	167 910 643
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1 461 157 805	1 289 043 509	1 278 595 548	1 269 979 547
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12.0	13.1	12.6	13.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Юникредит Банк	UNICREDIT S.P.A.
2	Идентификационный номер инструмента	1020001B	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
<b>Регулятивные условия</b>			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	33 408 412
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480900, Доллары США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Банк имеет право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) Банк уведомил UNICREDIT S.P.A. о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; и 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15
<b>Проценты/ дивиденды/ купонный доход</b>			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	12.88
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый



Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Уполномоченный орган Банка принимает решение о мене при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня определенного нормативным актом Банка России, а именно- если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией №139-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агенства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агенством по страхованию вкладов финансовой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	по официальному курсу обмена валют, установленному Банком России на дату конвертации
27	Обязательность конвертации	не применимо	см. пункт 24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО ЮниКредит Банк
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 марта 2019 года



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева

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 января 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119034, г. Москва, Пречистинская 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 актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года (на 01.01.2017)		40 438 324	-	7 837	(1 307 280)	6 571 439	-	-	3 393 320	-	103 584 371	152 688 011
2	Влияния изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		40 438 324	-	7 837	(1 307 280)	6 571 439	-	-	3 393 320	-	103 584 371	152 688 011
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	2 377 777	-	-	-	-	-	27 963 928	30 341 705
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 963 928	27 963 928
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	2 377 777	-	-	-	-	-	-	2 377 777
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	7.1	-	-	-	-	622 856	-	-	-	-	1	622 857
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 (01.01.2018)		40 438 324	-	7 837	1 070 497	7 194 295	-	-	3 393 320	-	131 548 300	183 652 573
13	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018)		40 438 324	-	7 837	1 070 497	7 194 295	-	-	3 393 320	-	131 548 300	183 652 573
14	Влияния изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		40 438 324	-	7 837	1 070 497	7 194 295	-	-	3 393 320	-	131 548 300	183 652 573
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	(3 187 216)	-	-	-	-	-	18 710 333	15 523 117
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 710 333	18 710 333
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	(3 187 216)	-	-	-	-	-	-	(3 187 216)
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	7.1	-	-	-	-	970 726	-	-	-	-	4	970 730
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	5.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 861 533)	(6 861 533)
21.1	по обыкновенным акциям	5.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 861 533)	(6 861 533)
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период (на 01.01.2019)		40 438 324	-	7 837	(2 116 719)	8 165 021	-	-	3 393 320	-	143 397 104	193 284 887

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

15 марта 2019 года



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

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

**Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)**

Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

**Адрес (место нахождения) кредитной организации**

(головной кредитной организации банковской группы) 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д.9

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
				5	6	7	8	9	10	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.2	≥4,5%	13.1	13.1	15.2				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.2	≥6%	13.1	13.1	15.2				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.2	≥8%	16.1	16.1	18.2				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		≥2%							
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)		≥3%	12.0	12.0	-				
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.7	≥15%	191.1	191.1	117.1				
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.7	≥50%	221.7	221.7	224.9				
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.7	≤120%	52.4	52.4	64.5				
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8.5	≤25%	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				17.8	-	-	16.2	-	-	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%	192.9	192.9	121.3				
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%	-	-	-				
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%	0.1	0.1	0.1				
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%	3.3	3.3	0.5				
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	5.11	≥100%	-	-	104.4				
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		≤25%	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				-	-	-	-	-	-	-
20	Норматив максимального размера риска на на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		≤20%	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				10.4	-	-	7.8	-	-	-

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 357 637 038
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		(6 359 122)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(868 155)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		140 314 275
7	Прочие поправки		29 566 231
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 461 157 805

**Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 111 379 361
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 212 625
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 104 166 736
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		27 216 248
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		10 784 952
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		38 001 200
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		179 543 749
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		868 155
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:		178 675 594
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		343 623 067
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		203 308 792
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		140 314 275
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		175 108 294
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 461 157 805
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		12,0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 марта 2019 года



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева

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 января 2019 года**

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		13 428 414	13 341 276
1.1.1	Проценты полученные		85 655 800	76 248 649
1.1.2	Проценты уплаченные		(59 724 644)	(43 047 916)
1.1.3	Комиссии полученные		11 505 002	10 377 939
1.1.4	Комиссии уплаченные		(3 484 291)	(3 417 249)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		10 324 647	12 172 732
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(195 713)	(6 463 977)
1.1.8	Прочие операционные доходы		2 505 099	1 282 714
1.1.9	Операционные расходы		(25 358 021)	(23 935 209)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(7 799 465)	(9 876 407)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(65 880 908)	(50 121 874)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(2 881 871)	(2 810 220)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 155 085	(18 063 324)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(161 531 704)	(60 431 522)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(90 878)	(1 106 446)
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		(11 724 720)	(64 421 563)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		129 568 893	74 184 507
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(22 967 972)	22 027 346
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(6 301 017)	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(6 106 724)	499 348
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)</b>		<b>(52 452 494)</b>	<b>(36 780 598)</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(388 671 575)	(69 017 850)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		443 871 982	53 514 786
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(3 091 597)	(1 551 152)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		37 874	2 873
2.7	Дивиденды полученные	5.4	4 987	2
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)</b>		<b>52 151 671</b>	<b>(17 051 341)</b>
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	5.13	(6 861 533)	-
<b>3.5</b>	<b>Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)</b>		<b>(6 861 533)</b>	<b>-</b>
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>5 310 562</b>	<b>4 535 073</b>
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 851 794)</b>	<b>(49 296 866)</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		56 444 253	105 741 119
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	54 592 459	56 444 253

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 марта 2019 года

М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»  
ЗА 2018 ГОД**

**ВВЕДЕНИЕ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год (далее – «годовая 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 годовой отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

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

Настоящая годовая отчетность утверждена Наблюдательным советом Банка 15 марта 2019 года на основании решения Правления Банка от 12 марта 2019 года.

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

[www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам](http://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам).

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

**1.1. Основные направления деятельности**

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

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

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

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06561-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06562-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06564-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта уплаты таможенных пошлин, выданное Федеральной таможенной службой Российской Федерации без ограничения срока действия.

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

19 декабря 2018 года долгосрочный кредитный рейтинг Банка BBB-, прогноз «Стабильный», был подтвержден рейтинговым агентством «Fitch Ratings». По классификации рейтингового агентства «Standard & Poor's Global Ratings (S&P)» Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг BBB-, прогноз «Негативный». Национальным рейтинговым агентством «АКРА» Банку присвоен рейтинг AAA (RU), прогноз «Стабильный». 9 июня 2018 года национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку был присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruAAA, прогноз «Стабильный».

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 января 2019 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 11 представительств (включая представительство в Республике Беларусь), 63 дополнительных и 13 операционных офисов, на 1 января 2018 года – 13 филиалов, 12 представительств, 63 дополнительных и 14 операционных офисов.

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

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2019 и 2018 года составляет 4 521 и 4 524 человек соответственно.

## **1.2. Операционная среда**

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2017 и 2018 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

### **1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности**

Основное влияние на формирование положительного финансового результата в 2018 году оказали доходы по таким операциям, как кредитование юридических и физических лиц, комиссионное вознаграждение от оказания клиентам услуг, а также доходы от переоценки иностранной валюты при наличии убытка по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и расходов по досозданию резервов на возможные потери (см. п.5.3 Пояснительной информации).

Финансовые результаты за 2018 года по основным видам совершаемых Банком операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2018 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2017 год.

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

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ**

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

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

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

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

Годовая консолидированная финансовая отчетность группы АО ЮниКредит Банк за 2018 года, составленная по международным стандартам финансовой отчетности, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

[www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#помсфо](http://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#помсфо).



## **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **4.1. Принцип непрерывности деятельности**

Годовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать деятельность Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

### **4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

В течение 2018 года в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

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

### **Признание доходов и расходов**

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

### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и иными нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

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

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Доллар США/Руб.	69,4706	57,6002
Евро/Руб.	79,4605	68,8668

### **Денежные средства**

В соответствии с Положением 579-П Банк относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассе Банка, отделений и филиалов, в банкоматах, а также денежные средства, отосланные из кассы Банка.

Наличные денежные средства учитываются по номинальной стоимости. Денежные средства в иностранной валюте учитываются в валюте номинала и в рублевом эквиваленте.

### **Межбанковские расчеты**

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и операций по поручениям клиентов. Операции, проведенные в бухгалтерском учете по счетам Ностро, сверяются с данными выписок банков-корреспондентов. Операции, отраженные в выписках, включаются в баланс Банка сроком их проведения по корреспондентскому счету.

Межбанковские расчеты включают операции со следующими активами:

- денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России, в кредитных организациях РФ и банках других стран, а также на торговых банковских счетах расчетных организаций;
- взносы в гарантийные фонды платежных систем и клиринговых организаций;
- незавершенные расчеты по денежным средствам, списанным с корреспондентских счетов Банка и внутрибанковские требования при расчетах с филиалами Банка.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Межбанковские расчеты включают движения по счетам следующих обязательств:

- денежные средства на корреспондентских счетах, открытых Банком кредитным организациям-корреспондентам и банкам-нерезидентам;
- средства клиентов для обеспечения расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;
- незавершенные расчеты по денежным средствам, зачисленным на корреспондентские счета Банка и внутрибанковские обязательства при расчетах с филиалами Банка.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках, кроме средств в Банке России, Банк формирует резервы на возможные потери.

## **Межбанковские кредиты и депозиты**

Денежные средства, размещенные в других банках на условиях срочности, платности и возвратности, включают в себя кредиты, предоставленные Банку России, кредитным организациям и банкам-нерезидентам, в том числе кредиты «овернайт», депозиты и прочие размещенные средства, включая предоставленные по договорам обратного «РЕПО».

Денежные средства, привлеченные от других банков на условиях срочности, платности и возвратности Банк учитывает в составе кредитов, в том числе кредитов «овернайт», депозитов и прочих привлеченных средств, полученных от Банка России, кредитных организаций и банков нерезидентов, в том числе по договорам «РЕПО».

Размещенные и привлеченные денежные средства отражаются в учете с момента фактической выдачи или получения по срокам пользования в соответствии с условиями договора (сделки).

При наличии признаков обесценения по средствам, размещенным в кредитных организациях, кроме Банка России, и банках-нерезидентах Банк создает резервы на возможные потери на индивидуальной основе по каждому активу.

## **Операции с клиентами**

Банк учитывает операции клиентов – юридических и физических лиц с открытием или без открытия банковских счетов.

На основании договоров клиентам открываются банковские счета, счета депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств, на которых учитываются денежные средства в разрезе организационно-правовых признаков и форм собственности клиента, страны его регистрации, видов договоров и сроков привлечения.

Начисление процентов по банковским счетам, депозитам (вкладам), прочим привлеченным средствам осуществляется Банком на ежедневной основе. Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные в договорах.

Операции по переводу и выплате денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов учитываются в разрезе видов платежей.

Банк осуществляет учет кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам и организациям различных организационно-правовых признаков и форм собственности, на основании договоров по срокам размещения. Кредитование расчетных (текущих) счетов клиентов при недостаточности или отсутствии на них денежных средств («овердрафт») осуществляется на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных договором счета. Суммы предоставленных Банком денежных средств отражаются в учете в дату их фактической выдачи. Банк осуществляет начисление процентов по кредитам и прочим размещенным средствам на ежедневной основе.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельные счета по учету просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных средств с новым сроком погашения.

На отдельных счетах учета Банк отражает расчеты с клиентами по факторинговым и форфейтинговым операциям, расчеты по конверсионным операциям, по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), требования и обязательства по аккредитивам, учет вложений в приобретенные права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

В соответствии с требованиями Банка России, предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества надежности. По ссудам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

### **Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия), операции с производными финансовыми инструментами**

Банк осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») в соответствии с законодательством РФ, а также нормативными актами Банка России.

Ценные бумаги, приобретенные Банком, классифицируются на момент приобретения в зависимости от целей по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета финансового результата текущего года. Текущая (справедливая) стоимость рассчитывается на основании средней взвешенной цены по итогам торгов на основной секции биржи, на которой были совершены операции с данной ценной бумагой, и величины накопленного процентного (купонного) дохода на дату оценки. В случае отсутствия активного рынка для оцениваемой бумаги, ее текущая (справедливая) стоимость определяется расчетным путем на основании дисконтированного потока платежей по ценной бумаге с использованием утвержденной Банком методики.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала. Если текущая (справедливая) стоимость бумаг данной категории не может быть надежно определена, то такие ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При наличии признаков обесценения под такие вложения формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются по стоимости затрат на приобретение. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При необходимости под такие вложения формируется резерв на возможные потери.

Вложения в портфели участия учитываются в размере инвестированных в акции дочерних и зависимых акционерных обществ денежных средств и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками.

Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства, отнесенные Банком к I, II и III категориям качества, признаются на счетах финансового результата текущего года в момент начисления. Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства, отнесенные к IV и V категориям качества, признаются на счетах финансового результата в дату их фактического получения.

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

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

Банк осуществляет операции с ПФИ, определяемыми таковыми в соответствии с законодательством по рынку ценных бумаг и нормативными актами Банка России, а также нормами международного договора или обычаями делового оборота. Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

#### **Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)**

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям, заказчикам) по оплате поставленного им имущества и других ценностей, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Дебиторская задолженность подлежит анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

#### **Средства и имущество (в части собственных основных средств)**

Под основными средствами понимается имущество Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев с учетом следующих условий:

- последующая продажа имущества не предполагается;
- имущество способно приносить экономические выгоды в будущем;
- предельная стоимость имущества без учета НДС составляет от 20 тыс. руб. при его приобретении до 1 апреля 2011 года, от 40 тыс. руб. при его приобретении в период с 1 апреля 2011 года по 31 декабря 2015 года и от 100 тыс. руб. при его приобретении после 1 января 2016 года.

Вне зависимости от стоимости и срока полезного использования в составе основных средств учитывается принадлежащая Банку земля.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Амортизируемая величина основного средства определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается только при наличии политики по обновлению имущества или намерении продать основное средство до истечения срока эксплуатации, а также если ее величина является незначительной. В качестве критерия существенности Учетной политикой установлена величина в размере 50% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Банк проводит переоценку основных средств и осуществляет ее отражение в учете в соответствии с нормативными требованиями законодательства. Переоценка основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Объекты основных средств, по которым принимается решение о переоценке, в будущем подлежат регулярной последующей переоценке.

Переданное Банком в аренду имущество учитывается на счете по учету основных средств в том случае, если менее 75% площади недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и на счетах по учету объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, если более 75% площади используется для получения арендной платы.

#### **Средства и имущество (в части арендованных основных средств)**

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества, Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Сумма арендной платы относится 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.

#### **Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)**

Выбытие имущества Банка происходит в случаях непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях), а также при переходе права собственности (в том числе при реализации).

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка. Одновременно сумма накопленной переоценки, приходящейся по выбывающему объекту основных средств, относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

#### **Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)**

Суммы, единовременно полученные Банком в счет уплаты процентов по предоставленным денежным средствам или за информационно-консультационные и иные аналогичные услуги, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в составе доходов будущих периодов. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Суммы, единовременно уплаченные Банком по кредитным и иным обязательствам, суммы страховых взносов, за абонентскую плату, информационно-консультационные услуги, сопровождение программных средств, рекламу, подписку на периодические издания и иные аналогичные платежи, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату их перечисления отражаются в составе расходов будущих периодов. Указанные расходы также относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

### **Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)**

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, не попадающих под определение основных средств, относятся к материальным запасам. Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости, исходя из затрат на приобретение.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Приобретение и учет всех материальных ценностей производится в соответствии с установленным внутрибанковским порядком. Материальные запасы, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, подлежат внесистемному учету.

### **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению единственного акционера возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также суммы эмиссионного дохода.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом собрании единственного акционера после утверждения финансовых результатов года. Не менее 5% прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 5% от размера Уставного капитала). Использование резервного фонда осуществляется в соответствии с утвержденным внутрибанковским порядком.

По решению единственного акционера прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные собранием единственного акционера.

После утверждения на годовом собрании единственного акционера финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

### **Внебалансовые обязательства**

Внебалансовые обязательства Банка составляют остатки по счетам учета обеспечения по размещенным средствам, условные обязательства кредитного и некредитного характера и обязательства по срочным сделкам.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту по сделке в согласованном с ним порядке.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных и неконтролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, исполнение которых осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения. Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

#### **Фидуциарная деятельность**

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

#### **4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В процессе применения учетной политики руководство Банка делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.



### Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся ссудной и приравненной к ней задолженности, а также дебиторской задолженности, на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудной задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссудной и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональное суждение, одобренное соответствующим уполномоченным органом Банка, для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы на возможные потери финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Критерии признания задолженности безнадежной для целей ее списания за счет сформированных по ней резервов на возможные потери установлены нормативными документами Банка России. Задолженность по ссудам и приравненной к ней задолженности, а также дебиторская задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

### Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, как основанные, так и не основанные на наблюдаемых рыночных данных. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

### Сроки полезного использования основных средств

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств определяются в момент ввода объектов эксплуатацию.

### Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. На 1 января 2019 и 2018 года остаточная балансовая стоимость переоцененных объектов недвижимого имущества составляет 8 924 947 тыс. руб. и 8 578 708 тыс. руб. соответственно. Информация об оценщике, дате и методике оценки представлена в п.5.5 Пояснительной информации.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого участника рынка, имеющего свои личные предпочтения, свою мотивацию, свое отношение к риску, обладающего различной информацией о соответствующем сегменте рынка и по-разному оценивающего свойства объекта. В силу этого один и тот же объект может продаваться на свободном конкурентном рынке по различным ценам. Это является основным источником неопределенности, ассоциируемой с каждым объектом.

Однако имеются и другие источники, которые связаны непосредственно с процессом определения его рыночной стоимости: используемым подходом (методом оценки), характером исходных данных, информацией, которой обладает оценщик и другими.

Также на большинстве рынков фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон.

Следовательно, оценки стоимости портфеля недвижимости Банка включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

#### Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются после первоначального признания по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производится линейным способом в течение срока полезного использования объектов. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, проверяется на обесценение на каждую отчетную дату.

#### Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк признает результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

#### Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2018 г. были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2019 г. Так как НДС не начисляется на банковские операции, руководство Банка не ожидает значительного влияния на отчетность Банка, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг.

#### **4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, – корректирующее событие после отчетной даты;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, – некорректирующее событие после отчетной даты.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2018 год.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в п.12 «События после отчетной даты» Пояснительной информации и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2018 год.

#### **4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год**

Основные изменения в Учетной политике на 2019 год обусловлены вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9») и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности.

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

- способы определения стоимости финансовых обязательств и финансовых активов на дату их признания, а также способы определения стоимости вложений в ценные бумаги в зависимости от применяемых бизнес-моделей;
- уровни существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) при определении амортизированной стоимости финансовых обязательств и финансовых активов, а также для признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением права требования или при приобретении ценных бумаг;
- критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для пересчета ЭПС по финансовым активам;
- периодичность отражения в бухгалтерском учете:
  - признания доходов по комиссиям, включаемым и не включаемым в расчет ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых обязательств и финансовых активов на ежедневной основе;

- отражения корректировок стоимости финансовых обязательств и финансовых активов до амортизированной стоимости на ежедневной основе;
- отражения корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на ежеквартальной основе по состоянию на последний день отчетного квартала.
- изменение метода признания процентных доходов, предусмотренных условиями договоров на предоставление (размещение) денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, по которым имеется неопределенность в их получении;
- изменения, связанные с исключением из Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов, таких как доходы и расходы будущих периодов № 613, № 614, а также изменения, связанные с исключением из Отчета о финансовых результатах символов доходов/расходов по учету неотделимых встроенных производных инструментов (НВПИ) и доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

По текущей оценке руководства положительный эффект от применения перехода на МСФО 9 приведет к увеличению капитала Банка не более чем на два процента.

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

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

**4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

**5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

**5.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Денежные средства	12 091 355	11 771 672
Средства в ЦБ РФ	15 421 488	27 523 104
Средства в кредитных организациях без риска потерь	39 053 614	26 241 604
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	<u>(11 973 998)</u>	<u>(9 092 127)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>54 592 459</u></b>	<b><u>56 444 253</u></b>
Средства в кредитных организациях с риском потерь	160 310	357 281
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(9 259)</u>	<u>(16 688)</u>
<b>Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях</b>	<b><u>54 743 510</u></b>	<b><u>56 784 846</u></b>

По состоянию на 1 января 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме по ипотечным облигациям Банка в сумме 2 452 807 тыс. руб., которое отражено в составе денежных средств Банка на корреспондентском счете в ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2019 года ипотечные облигации погашены Банком в полном объеме (см. п.5.11 Пояснительной информации).

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

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Производные финансовые инструменты	44 360 322	46 504 457
Долговые ценные бумаги	<u>5 327 446</u>	<u>20 912 331</u>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>49 687 768</u></b>	<b><u>67 416 788</u></b>

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

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

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»)	3 762 657	Руб.	6,90 – 8,15%	2027 – 2034
Еврооблигации РФ	<u>1 564 789</u>	Долл. США	5,25 %	2047
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>5 327 446</u></b>			

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

- - - -

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

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
ОФЗ	18 498 129	Руб.	7,05 – 7,75%	2026 – 2033
Еврооблигации РФ	2 383 603	Долл. США	4,75 – 7,50 %	2026 – 2030
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>30 599</u>	Руб.	8,90%	2027
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>20 912 331</u></b>			

В том числе ОФЗ, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с кредитными организациями

804 849 Руб. 7,75% 2026

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 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 января 2019 и 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 5 327 446 тыс. руб. и 20 881 732 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

В таблицах ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО с кредитными организациями, и соответствующих обязательств (см. п.5.8. Пояснительной информации).

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

### 5.2.2. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и признанные в составе активов или обязательств, представлены в таблице ниже:

	<b>1 января 2019 года</b>			<b>1 января 2018 года</b>		
	<b>Номиналь- ная сумма</b>	<b>Справедливая стоимость</b>		<b>Номиналь- ная сумма</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	
		<b>Актив</b>	<b>Обяза- тельство</b>		<b>Актив</b>	<b>Обяза- тельство</b>
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Свопы	219 900 748	5 051 908	1 503 947	84 257 879	623 990	1 020 762
в том числе биржевые свопы	-	-	-	5 466 259	-	-
Форвардные контракты	50 630 298	740 517	1 109 467	53 841 088	1 829 078	644 167
Опционы	3 792 166	87 868	87 868	9 485 860	34 250	34 250
<b>Контракты в привязке к процентным ставкам</b>						
Свопы	2 162 665 069	38 465 758	41 407 036	1 380 388 439	44 011 403	24 670 827
Опционы	20 127 988	14 271	14 271	15 347 822	5 736	5 736
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>44 360 322</b>	<b>44 122 589</b>		<b>46 504 457</b>	<b>26 375 742</b>

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 января 2019 и 2018 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 56% и 67% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	758 340 083	581 130 703
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	<u>304 298 436</u>	<u>254 103 096</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>1 062 638 519</b>	<b>835 233 799</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	154 698 763	132 391 840
Средства, размещенные в ЦБ РФ	<u>3 000 000</u>	<u>-</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>1 220 337 282</b>	<b>967 625 639</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение, в том числе:</b>	<b>(60 729 228)</b>	<b>(58 534 294)</b>
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(46 928 813)	(40 699 380)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(227 644)	(215 616)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	<u>(13 572 771)</u>	<u>(17 619 298)</u>
<b>Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b><u>1 159 608 054</u></b>	<b><u>909 091 345</u></b>
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	711 411 270	540 431 323
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	304 070 792	253 887 480
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	141 125 992	114 772 542
чистая задолженность по средствам, размещенным в ЦБ РФ	3 000 000	-

По состоянию на 1 января 2019 года заемщики, на долю которых приходится 40% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2018 года – 50%.

На 1 января 2019 года сумма прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 197 074 661 тыс. руб., на 1 января 2018 года – 174 483 699 тыс. руб. На 1 января 2019 и 2018 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

На 1 января 2018 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены жилищные кредиты в сумме 1 865 735 тыс. руб., которые удостоверены закладными и требования, по которым являются обеспечением по ипотечным облигациям, выпущенным Банком. По состоянию на 1 января 2019 года ипотечные облигации погашены Банком в полном объеме (см. п.5.11 Пояснительной информации).

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

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

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

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

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



При обесценении ссуды Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»). Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

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

	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>215 616</b>	<b>40 699 380</b>	<b>17 619 298</b>	<b>58 534 294</b>
<b>Изменение резерва, в том числе:</b>	<b>12 028</b>	<b>9 988 027</b>	<b>(3 371 147)</b>	<b>6 628 908</b>
досоздание резерва, в том числе:				
- выдача ссуд	1 238 664	44 009 471	15 949 523	61 197 658
- изменение качества ссуд	30 985	243 984	176 741	451 710
- изменение официального курса иностранной валюты	1 204 212	37 821 767	14 019 330	53 045 309
восстановление резерва, в том числе:				
- погашение ссуд, из них:	3 467	5 943 720	1 753 452	7 700 639
переуступка прав требований	(1 226 636)	(34 021 444)	(19 320 670)	(54 568 750)
- изменение качества ссуд	(1 196 992)	(22 719 361)	(10 968 504)	(34 884 857)
- изменение официального курса иностранной валюты	-	(346 585)	(5 737 417)	(6 084 002)
Списание за счет резерва	(27 522)	(8 210 344)	(7 008 370)	(15 246 236)
	(2 122)	(3 091 739)	(1 343 796)	(4 437 657)
<b>Списание за счет резерва</b>	<b>-</b>	<b>(3 758 594)</b>	<b>(675 380)</b>	<b>(4 433 974)</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>227 644</b>	<b>46 928 813</b>	<b>13 572 771</b>	<b>60 729 228</b>

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

	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</b>	<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>204 506</b>	<b>53 947 064</b>	<b>19 100 314</b>	<b>73 251 884</b>
<b>Изменение резерва, в том числе:</b>	<b>11 110</b>	<b>(10 408 034)</b>	<b>1 876 339</b>	<b>(8 520 585)</b>
досоздание резерва, в том числе:				
- выдача ссуд	1 738 186	23 784 400	17 357 847	42 880 433
- изменение качества ссуд	316 651	3 054 330	620 815	3 991 796
- изменение официального курса иностранной валюты	1 309 512	18 690 501	15 065 512	35 065 525
восстановление резерва, в том числе:				
- погашение ссуд, из них:	112 023	2 039 569	1 671 520	3 823 112
переуступка прав требований	(1 727 076)	(34 192 434)	(15 481 508)	(51 401 018)
- изменение качества ссуд	(1 079 879)	(15 732 454)	(4 288 741)	(21 101 074)
- изменение официального курса иностранной валюты	-	(7 378 239)	(18 285)	(7 396 524)
Списание за счет резерва	(508 819)	(16 073 971)	(9 391 306)	(25 974 096)
	(138 378)	(2 386 009)	(1 801 461)	(4 325 848)
<b>Списание за счет резерва</b>	<b>-</b>	<b>(2 839 650)</b>	<b>(3 357 355)</b>	<b>(6 197 005)</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>215 616</b>	<b>40 699 380</b>	<b>17 619 298</b>	<b>58 534 294</b>

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 января 2019 и 2018 года по соглашениям обратного РЕПО балансовая стоимость обеспеченных ссуд и соответствующая справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	<u>1 января 2019 года</u>		<u>1 января 2018 года</u>	
	<u>Балансовая стоимость ссуд</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>	<u>Балансовая стоимость ссуд</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>
Еврооблигации РФ	94 602 384	101 101 836	22 274 785	23 738 869
Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами	59 355 853	68 123 819	-	-
Облигации, выпущенные российскими организациями	14 323 962	15 932 065	13 336 261	14 671 904
Облигации, выпущенные ЦБ	5 971 444	6 173 473	314 459	324 514
ОФЗ	3 272 032	3 521 887	33 333 864	35 590 953
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 082 804	1 177 905	3 771 317	4 068 552
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд</b>	<b><u>178 608 479</u></b>	<b><u>196 030 985</u></b>	<b><u>73 030 686</u></b>	<b><u>78 394 792</u></b>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ общей справедливой стоимостью 3 423 241 тыс. руб. и 26 391 213 тыс. руб. соответственно, которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см.п.5.10 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

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

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

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

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

	<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</b>	<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>
<b>1 января 2019 года</b>			
Ценные бумаги	-	15 889 196	15 889 196
Недвижимое имущество	-	9 576 165	9 576 165
Транспортные средства	-	835 890	835 890
Корпоративные гарантии	-	449 826	449 826
Товары в обороте	-	326 634	326 634
Оборудование	-	<u>120 716</u>	<u>120 716</u>
<b>Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>-</b>	<b><u>27 198 427</u></b>	<b><u>27 198 427</u></b>

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

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

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

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

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

	<b>1 января 2019 года</b>		<b>1 января 2018 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Стоимость обеспечения</b>
Автокредитование	52 308 148	105 345 249	49 674 786	98 315 211
Ипотечное кредитование	41 449 945	104 760 491	30 056 119	94 621 979
<b>Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и стоимость обеспечения</b>	<b>93 758 093</b>	<b>210 105 740</b>	<b>79 730 905</b>	<b>192 937 190</b>

В течение 2018 и 2017 года Банк приобрел активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам физических и юридических лиц в виде недвижимого имущества и транспортных средств общей балансовой стоимостью 340 925 тыс. руб. и 208 842 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В течение 2018 и 2017 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 223 856 тыс. руб. и 355 314 тыс. руб. соответственно.

В таблицах ниже представлены сведения о качестве активов Банка на 1 января 2019 и 2018 года. Сведения подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У. Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

По состоянию на 1 января 2019 года:

Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет-ный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>346 083 599</b>	<b>322 514 369</b>	<b>23 567 555</b>	-	-	<b>1 675</b>	<b>1 136 369</b>	-	-	<b>99</b>	<b>245 754</b>	<b>236 495</b>	<b>245 754</b>	<b>244 079</b>	-	-	<b>1 675</b>
корреспондентские счета	35 925 105	35 764 795	160 310	-	-	-	X	X	X	X	9 259	X	9 259	9 259	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	137 489 986	114 795 280	22 694 706	-	-	-	-	-	-	-	227 642	227 642	227 642	227 642	-	-	-
вложения в ценные бумаги	901 218	901 218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	577	577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	150 573 910	150 573 910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	19 639 503	19 630 799	7 029	-	-	1 675	1 136 369	-	-	99	1 789	1 789	1 789	114	-	-	1 675
в том числе ссуды	16 233 963	16 233 864	99	-	-	-	1 136 369	-	-	99	2	2	2	2	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 553 300	847 790	705 510	-	-	-	-	-	-	-	7 064	7 064	7 064	7 064	-	-	-
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>767 422 837</b>	<b>476 772 158</b>	<b>216 263 907</b>	<b>22 913 760</b>	<b>26 295 308</b>	<b>25 177 704</b>	<b>1 116 549</b>	<b>603 229</b>	<b>996 707</b>	<b>26 108 280</b>	<b>49 036 718</b>	<b>47 564 807</b>	<b>47 564 807</b>	<b>3 269 308</b>	<b>4 893 756</b>	<b>14 224 039</b>	<b>25 177 704</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	670 268 421	441 772 458	166 706 177	21 705 525	26 141 283	13 942 978	876 727	538 132	706 198	16 211 656	36 724 767	35 468 328	35 468 328	2 731 873	4 661 283	14 132 194	13 942 978
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 150 235	15 681	80 000	457 256	-	597 298	-	-	-	-	695 122	695 122	695 122	1 800	96 024	-	597 298
вложения в ценные бумаги	183 769	297	115 522	-	-	67 950	-	-	-	-	69 105	69 105	69 105	1 155	-	-	67 950
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	28 034 569	11 821 386	16 213 183	-	-	-	-	-	-	-	162 132	3 240	3 240	3 240	-	-	-
прочие активы:	39 784 769	19 469 250	15 498 460	198 744	4 775	4 613 540	190 837	60 941	26 768	4 558 072	4 867 660	4 867 660	4 867 660	209 943	41 742	2 435	4 613 540
в том числе ссуды	31 189 798	17 325 210	9 118 395	190 837	-	4 555 356	190 837	60 941	26 768	4 467 646	4 720 882	4 720 882	4 720 882	125 450	40 076	-	4 555 356
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 555 460	1 232 463	741 000	165 104	49 519	367 374	17 185	-	221	234 197	453 981	453 883	453 883	13 009	34 953	38 547	367 374
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	25 445 614	2 460 623	16 909 565	387 131	99 731	5 588 564	31 800	4 156	263 520	5 104 355	6 063 951	6 007 469	6 007 469	308 288	59 754	50 863	5 588 564
<b>Итого активы:</b>	<b>1 113 506 436</b>	<b>799 286 527</b>	<b>239 831 462</b>	<b>22 913 760</b>	<b>26 295 308</b>	<b>25 179 379</b>	<b>2 252 918</b>	<b>603 229</b>	<b>996 707</b>	<b>26 108 379</b>	<b>49 282 472</b>	<b>47 801 302</b>	<b>47 810 561</b>	<b>3 513 387</b>	<b>4 893 756</b>	<b>14 224 039</b>	<b>25 179 379</b>
в том числе ссуды	1 060 387 073	754 998 989	231 722 125	22 740 749	26 241 014	24 684 196	2 235 733	603 229	996 486	25 783 756	48 594 498	47 122 685	47 122 685	3 398 295	4 857 137	14 183 057	24 684 196

Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет-ный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
													по категориям качества				итого	II
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	260 832 812	227 240 949	33 591 863	-	-	-	-	-	-	-	507 495	494 442	494 442	494 442	-	-		
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам</b>	<b>2 251 446</b>	-	<b>2 251 446</b>	-	-	-	X	X	X	X	X	X	33 772	33 772	-	-	-	-
<b>Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам</b>	<b>154 698 763</b>	-	<b>93 995 822</b>	<b>49 277 714</b>	<b>1 614 029</b>	<b>9 811 198</b>	<b>53 940</b>	<b>1 143 961</b>	<b>920 512</b>	<b>9 331 932</b>	X	X	<b>13 572 771</b>	<b>760 193</b>	<b>2 916 474</b>	<b>477 368</b>	<b>9 418 736</b>	-
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2 419 925	-	2 419 925	-	-	-	-	-	-	-	X	X	18 460	18 460	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2018 года:

Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>285 745 513</b>	<b>258 047 102</b>	<b>27 697 344</b>	-	-	<b>1 067</b>	<b>3456</b>	-	-	-	<b>303 018</b>	<b>220 484</b>	<b>240 830</b>	<b>239 763</b>	-	-	<b>1 067</b>
корреспондентские счета	24 640 459	24 434 615	205 844	-	-	-	X	X	X	X	13 932	X	13 932	13 932	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	184 574 498	165 744 488	18 830 010	-	-	-	3456	-	-	-	191 180	191 180	191 180	191 180	-	-	-
вложения в ценные бумаги	2 038 491	680 224	1 358 267	-	-	-	-	-	-	-	13 695	880	880	880	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	51 745 284	45 248 154	6 497 130	-	-	-	-	-	-	-	80 223	24 436	24 436	24 436	-	-	-
прочие активы	20 092 139	19 932 927	158145	-	-	1 067	-	-	-	-	3 988	3 988	3 988	2921	-	-	1 067
в том числе ссуды	17 783 314	17 783 314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 654 642	2 006 694	647 948	-	-	-	-	-	-	-	X	X	6 414	6 414	-	-	-
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>587 911 278</b>	<b>324 574 814</b>	<b>187 636 512</b>	<b>34 399 657</b>	<b>17 032 451</b>	<b>24 267 844</b>	<b>1 657 290</b>	<b>1 950 565</b>	<b>795 228</b>	<b>24 290 199</b>	<b>43 830 690</b>	<b>40 814 388</b>	<b>41 349 901</b>	<b>2 712 518</b>	<b>5 944 434</b>	<b>8 425 105</b>	<b>24 267 844</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	516 938 583	313 592 907	146 932 757	30 579 521	14 312 822	11 520 576	1 622 536	264 218	154 530	12 673 821	28 357 700	25 802 080	25 802 080	2 362 778	5 341 036	6 577 690	11 520 576
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 593 169	17 200	261	369 226	-	1 206 482	-	-	-	-	1 284 022	1 284 022	1 284 022	3	77 537	-	1 206 482
вложения в ценные бумаги	183 838	297	115 523	-	-	68 018	-	-	-	-	69 173	69 172	69 172	1 154	-	-	68 018
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	21 285 402	-	21 285 402	-	-	-	-	-	-	-	212 854	3 160	3 160	3 160	-	-	-
прочие активы:	22 983 139	9 767 065	6 669 877	7 012	1 274	6 537 911	-	-	-	6 592 462	6 635 766	6 635 766	6 635 766	95 733	1 472	650	6 537 911
в том числе ссуды	16 815 845	5 901 681	4 411 790	1 245	-	6 501 129	-	-	-	6 501 129	6 560 250	6 560 250	6 560 250	58 860	261	-	6 501 129
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 408 104	1 040 821	668 194	151 401	126 461	421 227	13 731	73 432	6 326	300 207	-	-	535 513	13 371	31 886	69 029	421 227



Состав активов	Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													по категориям качества				
задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	22 519 043	156 524	11 964 498	3 292 497	2 591 894	4 513 630	21 023	1 612 915	634 372	4 723 709	7 271 175	7 020 188	7 020 188	236 319	492 503	1 777 736	4 513 630
<b>Итого активы:</b>	<b>873 656 791</b>	<b>582 621 916</b>	<b>215 333 856</b>	<b>34 399 657</b>	<b>17 032 451</b>	<b>24 268 911</b>	<b>1 660 746</b>	<b>1 950 565</b>	<b>795 228</b>	<b>24 290 199</b>	<b>44 133 708</b>	<b>41 034 872</b>	<b>41 590 731</b>	<b>2 952 281</b>	<b>5 944 434</b>	<b>8 425 105</b>	<b>24 268 911</b>
<b>в том числе ссуды</b>	<b>833 255 138</b>	<b>548 444 268</b>	<b>209 921 848</b>	<b>34 242 489</b>	<b>16 904 716</b>	<b>23 741 817</b>	<b>1 647 015</b>	<b>1 877 133</b>	<b>788 902</b>	<b>23 898 659</b>	<b>43 957 404</b>	<b>40 885 316</b>	<b>40 885 316</b>	<b>2 876 736</b>	<b>5 911 337</b>	<b>8 355 426</b>	<b>23 741 817</b>
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	189 306 211	172 431 724	16 874 487	-	-	-	-	-	-	-	263 803	260 184	260 184	260 184	-	-	-
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам</b>	<b>1 978 661</b>	-	<b>1 978 661</b>	-	-	-	X	X	X	X	X	X	29 680	29 680	-	-	-
<b>Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам</b>	<b>132 391 840</b>	-	<b>75 854 261</b>	<b>40 555 530</b>	<b>1 468 384</b>	<b>14 513 665</b>	<b>50 999</b>	<b>922 475</b>	<b>823 511</b>	<b>14 082 102</b>	X	X	17 619 298	617 148	2 386 125	422 807	14 193 218
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2 643 700	-	2 643 700	-	-	-	-	-	-	-	X	X	20 212	20 212	-	-	-

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 4,5% (44 087 340 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,9% (28 208 253 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,6% (15 879 087 тыс. руб.).

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.

Информация о концентрации ссуд и предоставленных ссудах в разрезе отраслевых и географических сегментов, а также в разрезе валют раскрыта в п.8.5, 8.6 и 8.10 Пояснительной информации.

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

По состоянию на 1 января 2019 года:

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

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

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

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

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
ОФЗ	20 541 544	Руб.	6,50 – 8,50%	2024 – 2034
Еврооблигации РФ	20 426 973	Доллары США	4,25 – 7,50%	2023 – 2047
Облигации, выпущенные российскими организациями	4 849 536	Руб.	6,75 – 8,80%	2020–2050
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>1 311 322</u>	Руб.	7,15 – 9,25%	2021
<b>Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>47 129 375</b>			
Долевые ценные бумаги и доли	<u>7 317 045</u>			
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>54 446 420</u></b>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	938 510	Руб.	7,05%	2028

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 89% портфеля, имеющегося в наличии для продажи, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2018 года – 72%.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 46 247 988 тыс. руб. и 108 550 689 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

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

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

	<b>Справедливая стоимость переданных активов</b>	<b>Балансовая стоимость привлеченных кредитов</b>
<b>1 января 2019 года</b>		
ОФЗ	938 510	868 155
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства</b>	<b>938 510</b>	<b>868 155</b>

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

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

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Финансовая деятельность	4 106 656	3 047 370
Транспорт	742 880	-
<b>Итого облигации, выпущенные российскими организациями</b>	<b>4 849 536</b>	<b>3 047 370</b>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года объем чистых вложений в долевые ценные бумаги (доли) составляет 0,5% и 0,1% суммы активов Банка соответственно. Детальная информация о вложениях Банка в долевые ценные бумаги и доли представлена ниже.

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Доли участия в уставном капитале организаций, в том числе:	7 262 710	1 230 104
участие в уставном капитале финансовых организаций	7 262 710	1 230 104
Долевые ценные бумаги, в том числе:	115 820	115 820
акции нефинансовых организаций	111 112	111 112
акции финансовых организаций	4 708	4 708
<b>Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 378 530</b>	<b>1 345 924</b>
За вычетом резерва под обесценение	(61 485)	(1 155)
<b>Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 317 045</b>	<b>1 344 769</b>

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

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

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

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
<b>Резерв на начало отчетного периода</b>	<b>1 155</b>	<b>1 182</b>
<b>Изменение резервов, в том числе:</b>	<b>60 330</b>	<b>(27)</b>
досоздание резервов	60 330	4
восстановление резервов	-	(31)
<b>Резерв на конец отчетного периода</b>	<b>61 485</b>	<b>1 155</b>

Ниже представлена информация о чистых вложениях в корпоративные облигации и долевые ценные бумаги (доли) в разрезе видов экономической деятельности эмитентов – резидентов:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Финансовая деятельность и страхование	7 207 044	1 234 768
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	110 001	110 001
<b>Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли</b>	<b>7 317 045</b>	<b>1 344 769</b>

#### 5.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	Доля участия	Объем вложений	Доля участия
ООО «ЮниКредит Лизинг» (Россия)	1 227 400	100%	1 227 400	100%
БАРН Б.В. (Нидерланды)	6 033 031	40%	-	-
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>7 260 431</b>		<b>1 227 400</b>	
За вычетом резерва под обесценение	(60 330)		-	
<b>Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>7 200 101</b>		<b>1 227 400</b>	

Вложения в портфели участия учитываются в размере инвестированных в капитал дочерних и зависимых обществ денежных средств и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери.

#### 5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основные средства	56 504 018	32 181 231
Нематериальные активы	11 570 096	9 956 417
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	103 251	111 618
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b>68 177 365</b>	<b>42 249 266</b>
Амортизационные отчисления по основным средствам	(46 688 972)	(23 197 667)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(5 152 366)	(3 608 060)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(63 401)	(67 045)
<b>Итого амортизационные отчисления</b>	<b>(51 904 739)</b>	<b>(26 872 772)</b>
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов</b>	<b>16 272 626</b>	<b>15 376 494</b>
Капитальные вложения в основные средства	77 483	256 931
Капитальные вложения в нематериальные активы	794 895	891 753
Материальные запасы	245 545	260 984
За вычетом резервов на возможные потери	(50 696)	(58 804)
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>17 339 853</b>	<b>16 727 358</b>



Изменение стоимости основных средств в 2018 и 2017 году представлено в таблице ниже.

	<b>Здания, сооружения, земля</b>	<b>Мебель и оборудо- вание</b>	<b>Недвижи- мость, временно неисполь- зуемая в основной деятельности, переданная в аренду</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	27 984 044	4 197 187	111 618	32 292 849
Приобретения/поступления	34 231	930 905	-	965 136
Переоценка	23 703 930	-	-	23 703 930
Выбытия	-	(354 646)	-	(354 646)
Перевод между категориями	8 367	-	(8 367)	-
<b>Итого</b>	<b>23 746 528</b>	<b>576 259</b>	<b>(8 367)</b>	<b>24 314 420</b>
<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>51 730 572</b>	<b>4 773 446</b>	<b>103 251</b>	<b>56 607 269</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2018 года</b>	19 405 336	3 792 331	67 045	23 264 712
Амортизационные отчисления	903 652	444 761	4 723	1 353 136
Переоценка	22 488 270	-	-	22 488 270
Списано при выбытии	-	(353 745)	-	(353 745)
Перевод между категориями	8 367	-	(8 367)	-
<b>Итого</b>	<b>23 400 289</b>	<b>91 016</b>	<b>(3 644)</b>	<b>23 487 661</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>42 805 625</b>	<b>3 883 347</b>	<b>63 401</b>	<b>46 752 373</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>8 924 947</b>	<b>890 099</b>	<b>39 850</b>	<b>9 854 896</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	23 970 648	3 979 292	111 618	28 061 558
Приобретения/поступления	-	355 949	-	355 949
Переоценка	4 013 396	-	-	4 013 396
Выбытия	-	(138 054)	-	(138 054)
<b>Итого</b>	<b>4 013 396</b>	<b>217 895</b>	<b>-</b>	<b>4 231 291</b>
<b>на 1 января 2018 года</b>	<b>27 984 044</b>	<b>4 197 187</b>	<b>111 618</b>	<b>32 292 849</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2017 года</b>	15 470 723	3 606 976	62 321	19 140 020
Амортизационные отчисления	721 995	321 870	4 724	1 048 589
Переоценка	3 212 618	-	-	3 212 618
Списано при выбытии	-	(136 515)	-	(136 515)
<b>Итого</b>	<b>3 934 613</b>	<b>185 355</b>	<b>4 724</b>	<b>4 124 692</b>
<b>на 1 января 2018 года</b>	19 405 336	3 792 331	67 045	23 264 712
<b>Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>8 578 708</b>	<b>404 856</b>	<b>44 573</b>	<b>9 028 137</b>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное имущество балансовой стоимостью 7 847 739 тыс. руб. и 7 734 425 тыс. руб. соответственно.

Последняя оценка справедливой стоимости основных средств (переоценка) проведена внешним оценщиком ООО «ПрайсвогтерхаусКуперс Консультирование» (квалифицированными оценщиками компании) в отношении объектов недвижимости Банка, дата оценки – 1 декабря 2018 года. Оценка производилась с использованием сравнительного подхода (см. п.9 Пояснительной информации).

Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года, которая подлежала бы признанию, если бы объекты недвижимости учитывались по первоначальной стоимости составила сумму 5 571 267 тыс. руб. и 5 537 037 тыс. руб. соответственно.

Изменение стоимости нематериальных активов в 2018 и 2017 году представлено в таблице ниже.

	<b>Программное обеспечение</b>	<b>Лицензии</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>8 791 219</b>	<b>1 165 198</b>	<b>9 956 417</b>
Приобретения/поступления	1 403 924	603 458	2 007 382
Выбытия	(443)	(393 260)	(393 703)
<b>Итого</b>	<b>1 403 481</b>	<b>210 198</b>	<b>1 613 679</b>
<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>10 194 700</b>	<b>1 375 396</b>	<b>11 570 096</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2018 года</b>	<b>3 092 955</b>	<b>515 105</b>	<b>3 608 060</b>
Амортизационные отчисления	1 389 895	250 898	1 640 793
Списано при выбытии	(325)	(96 162)	(96 487)
<b>Итого</b>	<b>1 389 570</b>	<b>154 736</b>	<b>1 544 306</b>
<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>4 482 525</b>	<b>669 841</b>	<b>5 152 366</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>5 712 175</b>	<b>705 555</b>	<b>6 417 730</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>6 369 254</b>	<b>504 533</b>	<b>6 873 787</b>
Приобретения/поступления	2 426 110	660 665	3 086 775
Выбытия	(4 145)	-	(4 145)
<b>Итого</b>	<b>2 421 965</b>	<b>660 665</b>	<b>3 082 630</b>
<b>на 1 января 2018 года</b>	<b>8 791 219</b>	<b>1 165 198</b>	<b>9 956 417</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2017 года</b>	<b>1 994 851</b>	<b>241 984</b>	<b>2 236 835</b>
Амортизационные отчисления	1 101 200	273 134	1 374 334
Списано при выбытии	(3 109)	-	(3 109)
<b>Итого</b>	<b>1 098 091</b>	<b>273 134</b>	<b>1 371 225</b>
<b>на 1 января 2018 года</b>	<b>3 092 942</b>	<b>515 118</b>	<b>3 608 060</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>5 698 277</b>	<b>650 080</b>	<b>6 348 357</b>

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П Банк провел тестирование нематериальных активов на предмет выявления признаков обесценения по состоянию на конец 2018 года. В ходе проведения тестирования признаков обесценения выявлено не было.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активах составила 1 404 493 тыс. руб. и 508 962 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

### 5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Требования по получению процентов	4 933 892	5 892 005
Средства в расчетах	2 854 898	2 567 785
Прочие требования финансового характера	648 403	422 956
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва</b>	<b><u>8 437 193</u></b>	<b><u>8 882 746</u></b>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2 276 214)</u>	<u>(2 099 045)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b><u>6 160 979</u></b>	<b><u>6 783 701</u></b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы уплаченные	3 436 126	2 783 678
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	100 358	85 166
Авансы работникам	6 653	7 234
<b>Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва</b>	<b><u>3 543 137</u></b>	<b><u>2 876 078</u></b>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(935 885)</u>	<u>(824 637)</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b><u>2 607 252</u></b>	<b><u>2 051 441</u></b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>8 768 231</u></b>	<b><u>8 835 142</u></b>

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

Информация о прочих активах в разрезе валют представлена в п.8.10 Пояснительной информации.

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

	<u>1 января 2019 года</u>				<u>1 января 2018 года</u>			
	<u>Просро- ченная задолжен- ность</u>	<u>Срок погаше- ния до года</u>	<u>Срок погаше- ния свыше года</u>	<u>Итого</u>	<u>Просро- ченная задолжен- ность</u>	<u>Срок погаше- ния до года</u>	<u>Срок погаше- ния свыше года</u>	<u>Итого</u>
Требования по получению процентов	539 118	3 694 095	700 679	4 933 892	681 965	3 103 722	2 106 318	5 892 005
За вычетом резервов под обесценение	<u>(472 307)</u>	<u>(134 705)</u>	<u>(7 912)</u>	<u>(614 924)</u>	<u>(600 765)</u>	<u>(185 391)</u>	<u>(5 300)</u>	<u>(791 456)</u>
<b>Итого требования по получению процентов</b>	<b><u>66 811</u></b>	<b><u>3 559 390</u></b>	<b><u>692 767</u></b>	<b><u>4 318 968</u></b>	<b><u>81 200</u></b>	<b><u>2 918 331</u></b>	<b><u>2 101 018</u></b>	<b><u>5 100 549</u></b>

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

На основании заключенных с Банком России соглашений Банк может привлекать кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг и под залог активов. Информация об активах Банка, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам ЦБ РФ, представлена в п.5.2.1, 5.3 и 5.4 Пояснительной информации. По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались.

### 5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Кредиты и депозиты	70 124 304	76 417 741
Корреспондентские счета и средства в расчетах	8 623 226	8 272 763
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>78 747 530</b>	<b>84 690 504</b>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входит субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, в сумме 33 408 412 тыс. руб. и 27 699 936 тыс. руб. соответственно (см. п.7.1 Пояснительной информации).

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций, включая центрального контрагента, входят денежные средства, привлеченные по соглашениям прямого РЕПО, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги как собственного портфеля (см. п.5.2.1 и 5.4 Пояснительной информации), так и полученные от контрагентов по сделкам обратного РЕПО (см. п.5.3 Пояснительной информации). Информация о привлеченных денежных средствах по договорам прямого РЕПО представлена в таблицах ниже.

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

	<b>Балансовая стоимость привлеченных кредитов</b>	<b>Балансовая стоимость переданных активов</b>
<b>1 января 2018 года</b>		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги собственного портфеля	1 937 742	2 059 960
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	4 157 061	4 383 395
<b>Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующе обеспечение</b>	<b>6 094 803</b>	<b>6 443 355</b>

### 5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Срочные депозиты	788 058 067	580 095 475
Депозиты до востребования	225 689 841	226 715 966
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 013 747 908</b>	<b>806 811 441</b>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Добыча полезных ископаемых, в том числе:	240 368 665	239 934 193
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	234 972 620	237 796 349
Обрабатывающие производства, в том числе:	135 428 227	87 579 637
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	59 181 431	29 624 626
- производство машин и оборудования	34 727 361	26 247 786
- химическое производство	19 971 046	14 673 749
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	11 193 448	9 629 531
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 964 955	5 768 921
- текстильное и швейное производство	2 575 205	941 354
- обработка древесины и производство изделий из дерева	594 516	423 814
- производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	220 265	269 856
Операции с недвижимым имуществом	122 160 410	77 991 496
Оптовая и розничная торговля	97 472 932	107 301 727
Государственное управление/обязательное социальное обеспечение	66 973 960	4 277 873
Финансовая деятельность	36 946 616	35 629 733
Транспорт и связь	28 078 389	10 654 796
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21 178 824	6 263 969
Строительство	13 461 045	15 386 786
Прочие	4 832 145	3 291 895
Физические лица	246 846 695	218 499 336
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 013 747 908</b>	<b>806 811 441</b>

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

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

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Обязательства по ПФИ	44 122 589	26 375 742
Обязательства по возврату ценных бумаг по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями	3 423 241	26 391 213
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>47 545 830</b>	<b>52 766 955</b>

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

Информация о ценных бумагах, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО и проданных Банком, представлена в п.5.3 Пояснительной информации.

#### **5.11. Выпущенные долговые обязательства**

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

Облигации	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Серия БО-21 номер 4В022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	9	818	-
Серия БО-22 номер 4В022200001В	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	1 624	46 732	-
Серия БО-11 номер 4В021100001В	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<b>45 920</b>	<b>1 633</b>	<b>47 553</b>	<b>-</b>

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

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

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

Облигации	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Серия БО-10 номер 4В021000001В	26.11.2013	20.11.2018	9,20	2 301 017	23 194	2 324 211	-
Серия БО-21 номер 4В022100001В	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	9	818	-
Серия БО-22 номер 4В022200001В	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	1 613	46 721	-
Серия БО-11 номер 4В021100001В	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
Серия 02-ИП номер 408000001В	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	138 040	4 138 040	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<b>6 346 937</b>	<b>162 856</b>	<b>6 509 793</b>	<b>-</b>

По состоянию на 1 января 2018 года в состав долговых ценных бумаг, выпущенных Банком, входили облигации серии 02-ИП, которые являлись облигациями с ипотечным покрытием. На 1 января 2018 года размер ипотечного покрытия составлял 4 318 542 тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам, удостоверенные закладными, в сумме 1 865 735 тыс. руб. и денежные средства в сумме 2 452 807 тыс. руб. Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составило 104,4% (норматив Н18).

27 августа 2018 года Банком было принято решение о досрочном погашении ипотечных облигаций серии 02-ИП. Досрочное погашение проводилось по номинальной стоимости с выплатой купонного дохода за соответствующий купонный период. По состоянию на 1 января 2019 года облигации были полностью погашены, и все обязательства Банка по указанным облигациям исполнены.

### 5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	14 737 091	31 091 559
Средства в расчетах	336 368	502 467
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	1 633	162 856
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>15 075 092</b>	<b>31 756 882</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 768 739	1 871 186
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	443 168	590 608
Доходы будущих периодов	551 649	237 985
Расчеты с прочими кредиторами	727 544	439 707
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	470 337	423 126
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 961 437</b>	<b>3 562 612</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>19 036 529</b>	<b>35 319 494</b>

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 января 2019 и 2018 года резервы оценочные обязательства Банка некредитного характера включают потенциально подлежащие к уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам за 2018 и 2017 год представлена ниже.

	<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>Восстановле- ние резервов</b>	<b>Досоздание резервов</b>	<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>
Резервы по судебным искам	423 126	(163 774)	210 985	470 337
<b>Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера:</b>	<b>423 126</b>	<b>(163 774)</b>	<b>210 985</b>	<b>470 337</b>

	<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>Восстановле- ние резервов</b>	<b>Досоздание резервов</b>	<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>
Резервы по судебным искам	269 615	(490 428)	643 939	423 126
Резерв по регуляторному рisku	2 500 000	(2 500 000)	-	-
<b>Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера:</b>	<b>2 769 615</b>	<b>(2 990 428)</b>	<b>643 939</b>	<b>423 126</b>

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

	<b>1 января 2019 года</b>			<b>1 января 2018 года</b>		
	<b>Срок погашения до года</b>	<b>Срок погашения свыше года</b>	<b>Итого</b>	<b>Срок погашения до года</b>	<b>Срок погашения свыше года</b>	<b>Итого</b>
Обязательства по уплате процентов	13 917 588	819 503	14 737 091	23 705 988	7 385 571	31 091 559

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют представлена в п.8.10 Пояснительной информации.

### **5.13. Уставный капитал**

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года средства акционеров Банка составляют 40 438 324 тыс. руб. и приходятся на 2 404 181 обыкновенную акцию стоимостью 16 820 руб. каждая. В 2018 и 2017 году дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась.

На основании решения единственного акционера от 9 апреля 2018 года о распределении чистой прибыли за 2017 год Банк 13 апреля 2018 года произвел выплату дивидендов в сумме 6 861 533 тыс. руб. из расчета 2 854 руб. на 1 одну обыкновенную акцию. Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях. В 2017 году дивиденды не начислялись и не выплачивались.

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

В таблице ниже приведена базовая прибыль на одну обыкновенную акцию.

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистая прибыль, тыс. руб.	18 710 333	27 963 928
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	<u>2 404 181</u>	<u>2 404 181</u>
<b>Базовая прибыль на акцию, руб.</b>	<b><u>7 782</u></b>	<b><u>11 631</u></b>

#### **5.14. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету**

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

	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	
<b>1 января 2019 года</b>					
Требования по ПФИ	44 299 419	-	17 144 074	1 320 056	25 835 289
Обязательства по ПФИ	44 117 476	-	17 144 074	26 403 825	569 577
Требования по РЕПО	178 728 119	-	178 728 119	-	-
Обязательства по РЕПО	869 379	-	869 379	-	-
<b>1 января 2018 года</b>					
Требования по ПФИ	45 883 921	-	11 638 544	266 021	33 979 356
Обязательства по ПФИ	25 271 343	-	11 638 544	6 072 502	7 560 297
Требования по РЕПО	73 030 686	-	73 030 686	-	-
Обязательства по РЕПО	6 094 803	-	6 094 803	-	-

По состоянию на 1 января 2019 года сумма активов и обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 60 903 тыс. руб. и 5 113 тыс. руб. соответственно, на 1 января 2018 года – 620 536 тыс. руб. и 1 104 399 тыс. руб. соответственно (см. п.8.2 Пояснительной информации).



## 5.15. Условные обязательства

### 5.15.1 Условные обязательства кредитного характера

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года условные обязательства кредитного характера по их видам представлены следующим образом:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Неиспользованные кредитные линии	142 787 789	200 925 357
Обязательства по выданным гарантиям и поручительствам в том числе по непокрытым аккредитивам	194 209 589	168 225 762
Аккредитивы	47 132 263	27 793 623
	11 078 809	35 245 545
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>348 076 187</b>	<b>404 396 664</b>
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(4 453 120)	(6 167 526)
<b>Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>343 623 067</b>	<b>398 229 138</b>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантии и аккредитивы) на сумму 17 569 466 тыс. руб. и 12 210 699 тыс. руб. соответственно.

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

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
<b>Резерв на начало отчетного периода</b>	<b>6 167 526</b>	<b>5 875 073</b>
<b>Изменение резервов, в том числе:</b>	<b>(1 714 406)</b>	<b>292 453</b>
создание резервов	9 400 100	11 706 311
восстановление резервов	(11 114 506)	(11 413 858)
<b>Резерв на конец отчетного периода</b>	<b>4 453 120</b>	<b>6 167 526</b>

### 5.15.2 Обязательства по операционной аренде

Обязательства Банка по операционной аренде в разрезе сроков их исполнения представлены ниже.

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Менее 1 года	578 957	780 762
От 1 года до 5 лет	2 528 249	2 818 476
Более 5 лет	166 835	95 213
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>3 274 041</b>	<b>3 694 451</b>

Арендные платежи Банка за 2018 и 2017 год по арендованным основным средствам и другому имуществу составили сумму 818 746 тыс. руб. и 840 774 тыс. руб. соответственно.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистая прибыль от торговли	10 811 587	11 687 814
Чистый убыток от переоценки финансовых активов	<u>(19 938 670)</u>	<u>(5 662 324)</u>
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенными для торговли</b>	<b><u>(9 127 083)</u></b>	<b><u>6 025 490</u></b>

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

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

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 932 307)	3 607 636
Перенос в состав прибыли накопленной переоценки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	<u>(1 051 714)</u>	<u>(635 414)</u>
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль, признанные в составе прочего совокупного дохода (собственного капитала) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b><u>(3 984 021)</u></b>	<b><u>2 972 222</u></b>

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

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	<u>1 136 194</u>	<u>1 096 825</u>
<b>Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b><u>1 136 194</u></b>	<b><u>1 096 825</u></b>

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

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

	<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего</b>	<b>в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери по сделкам прямого репо</b>	<b>Изменение резерва по прочим потерям</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>59 498 932</b>	<b>947 950</b>	<b>1 155</b>	<b>1 883</b>	<b>8 796 758</b>
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	58 534 294	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 688	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	947 950	947 950	-	-	-
<b>Изменение резервов, в том числе:</b>	<b>6 548 046</b>	<b>(73 433)</b>	<b>60 330</b>	<b>(1 883)</b>	<b>(652 581)</b>
восстановление резервов	(56 396 325)	(1 465 132)	-	(2 208)	(17 007 663)
досоздание резервов	62 944 371	1 391 699	60 330	325	16 355 082
<b>Списание за счет резерва</b>	<b>(4 528 069)</b>	<b>(94 095)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(156 120)</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>61 518 909</b>	<b>780 422</b>	<b>61 485</b>	<b>-</b>	<b>7 988 057</b>
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	60 729 228	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 259	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	780 422	780 422	-	-	-

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за 2017 года представлена ниже.

	<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего</b>	<b>в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери по сделкам прямого РЕПО</b>	<b>Изменение резерва по прочим потерям</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>74 269 968</b>	<b>1 013 192</b>	<b>1 182</b>	<b>-</b>	<b>12 797 691</b>
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	73 251 884	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 892	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	1 013 192	1 013 192	-	-	-
<b>Изменение резервов, в том числе:</b>	<b>(8 370 821)</b>	<b>137 968</b>	<b>(27)</b>	<b>1 883</b>	<b>(3 723 507)</b>
восстановление резервов	(75 111 117)	(2 240 353)	(31)	(4 075)	(19 653 013)
досоздание резервов	66 740 296	2 378 321	4	5 958	15 929 506
<b>Списание за счет резерва</b>	<b>(6 400 215)</b>	<b>(203 210)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(277 426)</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>59 498 932</b>	<b>947 950</b>	<b>1 155</b>	<b>1 883</b>	<b>8 796 758</b>
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	58 534 294	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 688	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	947 950	947 950	-	-	-

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

#### **6.4. Информация о сумме курсовых разниц**

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

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Доходы от операций с иностранной валютой	116 036 177	68 141 521
Расходы от операций с иностранной валютой	(116 231 890)	(74 605 498)
<b>Чистые расходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>(195 713)</b>	<b>(6 463 977)</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	981 263 696	816 552 551
Расходы от переоценки иностранной валюты	(963 515 827)	(810 000 640)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>17 747 869</b>	<b>6 551 911</b>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>17 552 156</b>	<b>87 934</b>

## 6.5. Расходы по налогам и чистая прибыль

Информация о расходах Банка по налогам за 2018 и 2017 год приведены в следующей таблице:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>24 255 274</b>	<b>36 273 330</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(6 441 376)	(7 586 184)
Расходы по другим налогам и сборам	(988 253)	(864 155)
Восстановление расходов/(расходы) по отложенному налогу на прибыль	1 884 688	140 937
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>(5 544 941)</b>	<b>(8 309 402)</b>
<b>Прибыль за отчетный период, в том числе:</b>	<b>18 710 333</b>	<b>27 963 928</b>
<i>прибыль от продолжающейся деятельности</i>	18 704 553	27 931 781
<i>прибыль от прекращенной деятельности</i>	5 780	32 147

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

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

В связи с разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете бухгалтерская прибыль может отличаться от налоговой прибыли. В этом случае, условный налог на бухгалтерскую прибыль будет отличаться от текущего налога на прибыль, отраженного в декларации по налогу на прибыль. Разница между бухгалтерской и налоговой прибылью состоит из временных разниц. Если расходы сначала признаются в бухгалтерском учете, а в следующие периоды – в налоговом (или доходы сначала признаются в налоговом учете, а затем в бухгалтерском), то в учете возникает вычитаемая временная разница и соответствующий отложенный налоговый актив. Если же расходы сначала признаются в налоговом учете, а в следующие периоды – в бухгалтерском учете (или доходы сначала признаются в бухгалтерском учете, а затем в налоговом), то в учете возникает налогооблагаемая временная разница и соответствующее отложенное налоговое обязательство.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года представлен следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:</b>		
Резерв на возможные потери	1 344 307	1 590 852
Начисленные проценты по ссудам	844 742	1 469 331
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	556 778	(3 109 062)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	425 042	1 756 255
Прочие обязательства	219 339	204 762
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-
Прочие активы	(33 001)	(23 548)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(832 332)	(1 877 302)
Основные средства и нематериальные активы	(2 336 736)	(2 260 071)
<b>Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>188 139</b>	<b>(2 248 783)</b>

Информация о признании в учете изменений отложенного налога на прибыль в 2018 и 2017 году представлена в таблице ниже.

<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Отложенные налоговые обязательства на начало отчетного периода	(2 248 783)	(1 639 561)
Изменение отложенного налога на прибыль, признанное в составе добавочного капитала	552 234	(750 159)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	1 884 688	140 937
<b>Итого изменение отложенного налога на прибыль</b>	<b>2 436 922</b>	<b>(609 222)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства) на конец отчетного периода</b>	<b>188 139</b>	<b>(2 248 783)</b>

#### **6.6. Операционные расходы**

Информация об операционных расходах Банка представлена в таблице ниже.

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Расходы от переуступки прав требований	9 581 100	6 886 300
Расходы на персонал	9 003 161	7 493 231
Амортизация	2 993 929	2 422 923
Организационные и управленческие расходы	1 463 359	948 871
Страхование	1 462 336	1 258 033
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 162 349	1 315 229
Аренда, ремонт и информационные услуги	876 593	906 054
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	788 709	711 882
Расходы на охрану	270 759	266 463
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	210 334	386 604
Реклама	208 137	348 789
Аудит	48 653	46 862
Прочие расходы	1 906 103	2 539 105
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>29 975 522</b>	<b>25 530 346</b>

#### **6.7. Информация о вознаграждении работникам**

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

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	7 490 818	6 024 907
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 512 343	1 468 324
<b>Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу</b>	<b>9 003 161</b>	<b>7 493 231</b>

Расходы по начислению вознаграждений ключевому управленческому персоналу представлены следующим образом:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Краткосрочные вознаграждения	222 690	211 207
Долгосрочные вознаграждения, в том числе:	168 149	113 016
в денежной форме	62 100	42 070
выплаты на основе акций	106 049	70 946
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	11 025	2 415
<b>Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу</b>	<b>401 864</b>	<b>326 638</b>

В расходы по краткосрочным вознаграждениям помимо расходов по выплате фиксированной части оплаты труда включены разовые выплаты членам Наблюдательного совета за исполнение ими своих функций, произведенные в размере 1 461 тыс. руб. в 2018 году и в размере 1 367 тыс. руб. в 2017 году на основании решения единственного акционера Банка, а также страховые взносы с выплат вознаграждений в 2018 году в размере 21 453 тыс. руб. в 2018 году и в размере 17 587 тыс. руб. в 2017 году, уплачиваемые работодателем в соответствии с российским законодательством.

Расходы по долгосрочным вознаграждениям представляют собой начисление резерва по переменному вознаграждению за отчетный год. В соответствии с ежегодно обновляемыми правилами системы премирования группы ЮниКредит, которые утверждаются Комитетом по вознаграждениям и номинациям Банка, выплаты переменного вознаграждения за отчетный год осуществляются по фактическим результатам деятельности не ранее следующего года после подведения итогов работы за отчетный год с отсрочкой не менее 40% вознаграждения на срок не менее четырех лет в зависимости от должности. Таким образом, переменное вознаграждение за 2018 год будет выплачиваться ключевому управленческому персоналу по фактическим результатам деятельности в период с 2019 по 2024 год с возможностью применения нулевого коэффициента и корректировки с учетом фактических финансовых результатов группы ЮниКредит и Банка, а также индикаторов риска Банка за каждый год отсрочки. Переменное вознаграждение выплачивается в денежной форме и обыкновенными акциями ЮниКредит С.п.А., холдинговой компании группы ЮниКредит и единственного акционера Банка. Количество распределяемых в зависимости от должности акций определяется с учетом среднего арифметического значения официальной рыночной стоимости акций в течение месяца, предшествующего утверждению Советом директоров группы ЮниКредит переменного вознаграждения за отчетный год. Начисление акций, в том числе в период отсрочки, производится после решения Совета директоров группы ЮниКредит, утверждающего вознаграждение по результатам каждого года, и одобрения размера вознаграждения Комитетом по вознаграждениям и номинациям Банка. Администрирование долгосрочной программы премирования ключевого управленческого персонала осуществляет холдинговая компания группы ЮниКредит.

Информация о выплатах долгосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу, произведенных в 2018 и 2017 году, представлена в таблице ниже:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Долгосрочное вознаграждение, выплаченное в отчетном периоде за прошлые отчетные периоды, в том числе:</b>	<b><u>84 877</u></b>	<b><u>73 568</u></b>
в денежной форме	38 166	42 958
выплаты на основе акций	46 711	30 610

Расходы на вознаграждение по окончании трудовой деятельности связаны с фиксированными взносами Банка в систему накоплений для пенсионного обеспечения сотрудников, в том числе ключевого управленческого персонала. Увеличение суммы расходов в 2018 году вызвано выплатой Банком взносов по окончании периода их удержания, поскольку в соответствии с условиями программы взносы Банка по новым участникам выплачиваются по истечении трех лет с момента их вступления в программу.

Выплаты выходных пособий ключевому управленческому персоналу в 2018 и 2017 году не производились.

Детальные сведения о системе оплаты труда Банка раскрываются отдельно в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками капиталом Банка в соответствии с п.1.2 Указания № 4638-У.

## 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.

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

### 7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Основной капитал	<u>175 108 291</u>	<u>166 498 541</u>
в том числе базовый капитал	175 108 291	166 498 541
Дополнительный капитал	<u>41 573 433</u>	<u>34 894 231</u>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b><u>216 681 724</u></b>	<b><u>201 392 772</u></b>

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года включают следующие инструменты:

<b>Наименование инструмента капитала</b>	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b><u>175 108 291</u></b>	<b><u>166 498 541</u></b>
<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	<b><u>175 108 291</u></b>	<b><u>166 498 541</u></b>
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	13 793 737	26 560 563
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	124 687 698	103 584 087
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
нематериальные активы	7 212 625	7 485 590
вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	-	245 480
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b><u>41 573 433</u></b>	<b><u>34 894 231</u></b>
Субординированные кредиты	33 408 412	27 699 936
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	<u>8 165 021</u>	<u>7 194 295</u>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b><u>216 681 724</u></b>	<b><u>201 392 772</u></b>

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



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

<b>Кредитор</b>	<b>Дата привлечения</b>	<b>Валюта кредита</b>	<b>Сумма кредита, тыс. ед. валюты</b>	<b>Сумма в рублевом эквиваленте</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Процентная ставка</b>
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	<u>33 408 412</u>	31.03.2025	ЛИБОР +10.08% годовых
<b>Итого субординированные кредиты</b>				<b><u>33 408 412</u></b>		

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

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

Чистая прибыль, признанная в составе прочего совокупного дохода (капитала Банка) от переоценки имущества представлена ниже:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Прибыль от переоценки имущества	1 215 301	778 571
Отложенный налог	<u>(244 571)</u>	<u>(155 714)</u>
<b>Чистая прибыль от переоценки имущества</b>	<b><u>970 730</u></b>	<b><u>622 857</u></b>

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

## **7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала**

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

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 345 659 121	1 107 110 723
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 335 456 800	1 098 123 699
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 335 456 800	1 098 123 699

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

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

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

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

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

	<b>Минимально допустимое значение, %</b>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	16,1	18,2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	13,1	15,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	13,1	15,2

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.

## **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.

### **8.1. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам и принятия своевременных мер в случае необходимости.

Наблюдательный совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками, и утверждает внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе касающиеся управления рисками и капиталом.

Наблюдательным советом Банка образован Аудиторский Комитет с целью оказания ему содействия в установлении принципов и основ, регулирующих всю систему внутреннего контроля, основанную на риск-ориентированном подходе, а также поддержания эффективности системы контроля для правильного определения основных рисков, их оценки, управления и контроля.

Правление Банка несет ответственность за регулярный мониторинг уровня принятых рисков и выполнение мер по снижению риска, а также осуществляет контроль за соблюдением установленных параметров риска (целевых уровней, контрольных значений и лимитов).

Член Правления, курирующий управление рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками, обеспечивает внедрение общих принципов и методов идентификации, принятия и оценки рисков, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов органам управления Банка.

Контроль органов управления Банка за принимаемыми рисками осуществляется посредством утверждения внутренних документов по стратегии развития Банка, управлению рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, распределения полномочий по одобрению сделок и лимитов, посредством рассмотрения внутренней отчетности по рискам, соблюдению лимитов, методологии определения аппетита к риску и целевых уровней капитала, а также отчетов Департамента внутреннего аудита и иных органов внутреннего контроля.

В Банке ежемесячно готовится аналитический отчет по рискам, который содержит информацию по метрикам риск аппетита, достаточности экономического и регуляторного капитала, профилю риска, а также детальную информацию по кредитному, рыночному, операционному риску и риску ликвидности, соблюдению установленных лимитов, структуре и качеству кредитного портфеля, а также по ключевым направлениям деятельности Блока в отчетном периоде. Аналитический отчет ежемесячно представляется члену Правления, курирующему Блок управления рисками, и как минимум ежеквартально – Правлению, Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

К числу органов, уполномоченных принимать решения в области принятия и управления рисками, также относятся Комитет по управлению активами и пассивам, Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет розничного бизнеса, Специальный кредитный комитет, Комитет по управлению операционным риском, Комитет по репутационному риску и Риск-комитет и Комитет по системе внутреннего контроля Банка.

В состав Блока управления рисками Банка входят следующие подразделения:

- Департамент кредитных рисков;
- Департамент розничных кредитных рисков;
- Департамент стратегических рисков, в составе которого образованы:
  - Управление рыночных рисков;
  - Управление операционных рисков;
  - Управление моделирования кредитного риска и отчетности;
  - Управление по внедрению Базельских стандартов и риск – интеграции;
- Департамент реструктуризации и работы с проблемными кредитами;
- Управление мониторинга;
- Управление валидации.

На всех уровнях организационной структуры Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, а также структурными подразделениями.

## **8.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом**

Банк входит в международную банковскую группу ЮниКредит, в рамках которой действуют единые принципы и политики управления рисками, основанные на лучших мировых практиках и принципе соблюдения требований законодательства во всех странах ее присутствия.

Политики и процедуры управления рисками Банка направлены на идентификацию и адекватный анализ всех значимых рисков, определение целевых, предупреждающих и предельно допустимых уровней риска, которые Банк готов принять для достижения бизнес-стратегии, а также их непрерывный контроль и, при необходимости – на принятие своевременных корректирующих мер. Политика управления рисками Банка регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также новых усовершенствованных методов управления рисками. Регулярная валидация позволяет получить независимую оценку ключевых моделей, систем, процессов и отчетов с точки зрения их эффективности и дальнейшего улучшения.

В 2018 году Банк продолжал внедрять международные стандарты управления рисками и капиталом, установленные ЦБ РФ и Базельским комитетом по банковскому надзору. Процесс внедрения передовых стандартов управления рисками нацелен на оценку достаточности внутреннего капитала, которая обеспечивает баланс между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Банка. Достаточность капитала для Банка является неотъемлемой частью оперативного управления и процессов принятия решений, например, стратегического планирования, установления лимитов и оценки результатов работы подразделений.

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями в Банке применяется методология аппетита к риску – совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из его целевых бизнес-показателей. При этом стратегические цели и бизнес-планы Банка находятся в строгом соответствии со структурой аппетита к риску, который Банк готов принять для их достижения с учетом требований к достаточности капитала, а также интересов своих клиентов и акционеров.

Методология аппетита к риску основывается на риск-метриках в разрезе следующих измерений:

- Достаточность капитала – для целей поддержания соответствия между доступным капиталом и профилем риска, а также выполнения требований к достаточности регуляторного и экономического капитала в соответствии с правилами надзорных органов.
- Прибыльность и риск – для целей поддержания стабильного роста экономической стоимости и покрытия минимальной стоимости капитала.
- Контроль отдельных типов риска – для обеспечения контроля ключевых видов риска.

Обновление целевых, контрольных значений и лимитов на метрики аппетита к риску происходит ежегодно. Значения риск-метрик рассчитываются на ежемесячной основе. Нарушение контрольных значений и/или лимитов эскалируется по соответствующим уровням компетенции. Отчет по метрикам аппетита к риску представляется на ежемесячной основе на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами и Правлению Банка, ежеквартально – Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

Планирование капитала осуществляется в рамках ежегодного бюджетного процесса Банка с учетом соблюдения всех обязательных нормативов, планируемого потребления капитала, целевых бизнес – показателей бюджета и будущей потребности в капитале.

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности регуляторного капитала в Банке применяется методика прямого, реверсивного и мгновенного стресс-тестирования регуляторного капитала в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения Базельских требований. В Банке разработана и внедрена процедура стресс-тестирования достаточности внутреннего капитала в соответствии с требованиями Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). Сценарии для проведения стресс-тестирования и результаты стресс-тестирования регулярно выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Правления и Наблюдательного совета Банка, результаты стресс-тестирования регуляторного капитала – ежеквартально, внутреннего капитала – один раз в полугодие.

В Банке разработан и обновляется на ежегодной основе План восстановления финансовой устойчивости, который соответствует требованиям Банка России и международным стандартам.

Банк проводит постоянную работу, направленную на повышение эффективности управления рисками и капиталом. ВПОДК Банка находятся в полном соответствии требованиям Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II, Компонент 2) и стандартам группы ЮниКредит. В 2018 году в Банке были внедрены новые стандарты Группы ЮниКредит в части моделей оценки экономического капитала под все значимые риски и методов стресс-тестирования способности принимать риск.

В 2018 году Банком была проведена ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, а также проводились регулярные стресс-тесты достаточности регуляторного капитала, в том числе по методу ЦБ РФ, и достаточности внутреннего капитала, показавшие высокую устойчивость Банка в стрессовых условиях. Аллокация экономического капитала на бизнес-подразделения позволяет Банку применять количественные методы определения существенных подразделений, принимающих риски.

В рамках реализации применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам на постоянной основе проводится работа по улучшению качества данных в информационных системах Банка.

### **8.3. 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.

В своей деятельности Банк руководствуется политикой и документами группы ЮниКредит по оценке и мониторингу кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск – менеджмента и опирается на актуальный опыт международной группы в различных странах ее присутствия. В соответствии с кредитной политикой группы ЮниКредит выработаны принципы кредитования и подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. Кредитная политика Банка пересматривается на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

Политика Банка в области кредитования, а также руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуру определения и ежегодного пересмотра отраслевых риск-стратегий в области корпоративного кредитования;
- политику управления риском концентрации;
- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/кредитных продуктов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Первый этап оценки кредитного риска заключается в проведении комплексной оценки кредитоспособности заемщика (на основе анализа финансовой отчетности, состояния и перспектив профильной отрасли, рыночного положения заемщика, структуры и условий сделки и пр.), а также рейтинговании заемщика. В процессе анализа заемщиков – физических лиц в Банке используются различные процедуры, включающие комплексный подход к оценке заемщика, который устанавливает правила и проверки, в том числе проводимые автоматически на основании внутренней и внешней информации, включая оценку скоринга клиента. В процессе анализа принимается во внимание скоринговая оценка, получаемая по заемщику из бюро кредитных историй. Процесс рейтингования предполагает обязательное участие бизнес-подразделения, предлагающего рейтинг, и риск менеджера, не зависящего от бизнес-подразделения, авторизующего рейтинг (в том числе автоматизированные рейтинговые системы, применяемые в розничном бизнесе).

В целях обеспечения достоверной оценки рисков Банк использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, а также обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками. Правила сегментации клиентов Банка и применения соответствующих рейтинговых систем закреплены в рейтинговой карте Банка.

В кредитном процессе Банка функции подразделений, являющихся инициаторами заявок на предоставление кредита, и функции подразделений по управлению кредитным риском четко разделены. Как правило, при принятии кредитных решений применяется «принцип четырех глаз», а именно бизнес-подразделения предлагают, а подразделения блока рисков предоставляют независимое мнение для финального одобрения кредита соответствующим уполномоченным органом Банка.

В Банке применяется принцип дифференцирования полномочий одобрения сделок в зависимости от уровня риска (размера сделки и внутреннего рейтинга): чем выше уровень риска, тем больше полномочий необходимо для принятия соответствующего решения.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения – Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса и Специальный кредитный комитет. Ответственность за принятие решения о выдаче (изменении условий) кредитов возложена на уполномоченные органы Банка соответствующей иерархии в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу заемщиков), суммы сделки и внутреннего рейтинга заемщика (уровня риска (вероятности дефолта)). Все заявки на предоставление кредитов в размере более 50 млн. евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию и в рамках работы с проблемными кредитами в размере более 25 млн. евро должны быть одобрены уполномоченными органами группы ЮниКредит.

Вторым этапом оценки кредитного риска является расчет ожидаемых убытков и необходимых резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и международными стандартами финансовой отчетности). Методики расчета и формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Банка.

Заключительным элементом оценки кредитного риска является оценка непредвиденных потерь и требований к капиталу Банка.

Соблюдение процедур управления кредитным риском обеспечивается блоком управления рисками с последующей оценкой и проверкой эффективности со стороны Департамента внутреннего аудита в рамках проводимых аудиторских проверок в соответствии с утвержденным Наблюдательным Советом планом работы Департамента внутреннего аудита.

Банк ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы заемщиков и географических сегментов (стран), а также контролирует уровень риска в разрезе отраслевой структуры кредитного портфеля (см. п.8.5 и п.8.6 Пояснительной информации).

Для снижения кредитного риска в Банке применяются два ключевых инструмента – работа с обеспечением и процесс мониторинга потенциально проблемных клиентов.

Обеспечение является важным элементом при определении условий сделки, позволяющим минимизировать возможные потери в случае дефолта заемщика. Подходы Банка к обеспечению учитывают требования Банка России, стандарты группы ЮниКредит и кредитную политику Банка. Сумма и тип необходимого обеспечения (залог имущества, гарантия, поручительство, другие виды обеспечения) зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Стоимость залогового обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения кредита/кредитного продукта, и регулярно переоценивается не реже одного раза в год.

Процесс работы с обеспечением включает в себя следующие этапы: оценка и определение стоимости, подготовка договора, принятие, управление обеспечением и высвобождение обеспечения. Прочие риски учитываются при индивидуальной оценке материальной стоимости обеспечения путем применения соответствующих дисконтов.

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям в Банке создано Управление мониторинга, которое внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегию и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков. Процесс мониторинга направлен на раннюю идентификацию потенциально проблемных клиентов с целью выработки оптимальной стратегии работы с клиентом.

В рамках ВПОДК Банк применяет методику стресс тестирования кредитного риска. Задачей стресс тестирования является оценка последствий от пессимистических, но возможных, событий с точки зрения влияния на показатели и оценки кредитного риска (уровень вероятности дефолта, величину ожидаемых потерь/резервов, требования к регуляторному капиталу). Методики стресс-тестирования изложены во внутренней нормативной документации Банка.

Активное участие блока управления рисками в процессе принятия кредитных решений, диверсификация кредитного портфеля по клиентским сегментам, по типам кредитных операций и отраслям позволяют поддерживать стабильное качество кредитного портфеля Банка. Контроль и мониторинг концентрации рисков по отдельным заемщикам (эмитентам, контрагентам) и/или группам связанных заемщиков, а также отраслям позволяют развивать кредитный портфель в рамках установленных риск-стратегий.

#### 8.4. Методы снижения величины кредитного риска

В качестве снижения величины кредитного риска по балансовым требованиям кредитного характера, которая используется для целей расчета требований к капиталу, используется следующее:

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

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

Отчетная дата	Сумма обеспеченных кредитных требований	Активы, взвешенные по риску без учета обеспечения (1)	Активы, взвешенные по риску с учетом обеспечения (2)	Отношение (2) к (1)
1 января 2019 года	15 581 360	15 581 360	3 116 272	0,2
1 января 2018 года	28 376 435	28 376 435	5 586 485	0,2

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

Отчетная дата	Сумма требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам по сделкам РЕПО	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная без учета неттинга по п.2.3 Инструкции № 180-И (1)	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная с учетом условия о неттинге по п.2.6 Инструкции № 180-И (2)	Отношение (2) к (1)
1 января 2019 года	179 663 389	89 108 117	47 900 294	0,5
1 января 2018 года	79 576 940	46 685 250	35 102 375	0,7

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



По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	<b>1 января 2019 года</b>		<b>1 января 2018 года</b>	
	<b>Общая положительная справедливая стоимость контрактов</b>	<b>Текущий кредитный риск</b>	<b>Общая положительная справедливая стоимость контрактов</b>	<b>Текущий кредитный риск</b>
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	44 299 419	27 155 344	45 883 921	34 245 377
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	60 903	60 903	620 536	620 536
<b>Итого</b>	<b>44 360 322</b>	<b>27 216 247</b>	<b>46 504 457</b>	<b>34 865 913</b>

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

<b>Отчетная дата</b>	<b>Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (1)</b>	<b>Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (2)</b>	<b>Отношение (2) к (1)</b>
1 января 2019 года	44 299 419	27 155 344	0,6
1 января 2018 года	45 883 921	34 245 377	0,7

### **8.5. 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 января 2019 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 17,8%, на 1 января 2018 года – 16,2% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года ссуды, выданные десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), составляют 31% ссуд, предоставленных клиентам Банка (35% ссуд, предоставленных юридическим лицам), на 1 января 2018 года – 42% кредитного портфеля Банка (49% ссуд, предоставленных юридическим лицам).

По состоянию на 1 января 2019 года в кредитном портфеле Банка находятся шесть заемщиков (групп связанных заемщиков), общая сумма ссуд каждому из которых превышает 10% собственных средств (капитала) Банка, на 1 января 2018 года – пять заемщиков (групп связанных заемщиков). По состоянию на 1 января 2019 года общая сумма указанных кредитов составляет 293 385 203 тыс. руб. (резерв – 831 192 тыс. руб.), на 1 января 2018 года – 325 799 958 тыс. руб. (резерв – 1 116 183 тыс. руб.).

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

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

Банк осуществляет мониторинг отраслевой структуры портфеля, а также соблюдения установленного индикативного объема риска по отраслям (риск-стратегии), выраженного через величину кредитных требований, подверженных риску дефолта (EAD). Показатель рассчитывается на основе отчетности по МСФО и носит не лимитирующий, а индикативный характер, его превышение только дает сигнал о проведении дополнительного анализа, в том числе величины ожидаемых убытков по отрасли (EL), для принятия решения о необходимости изменения стратегии в отношении данной отрасли. Контроль соблюдения отраслевых лимитов осуществляет холдинговая компания группы ЮниКредит.

Отчет об отраслевой структуре корпоративного портфеля, расчетных показателях риска по отраслям (EAD и EL) и соблюдении утвержденных отраслевых риск-стратегий ежеквартально предоставляется Риск-комитету Банка и в группу ЮниКредит.

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 № 4212-У.

Наименование отрасли	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургия и машиностроение	224 912 904	29,6	143 321 409	24,7
Химическая и фармацевтическая промышленность	98 468 846	13,0	71 428 997	12,3
Пищевая промышленность	81 582 602	10,8	76 789 508	13,2
Энергетика	80 475 679	10,5	83 397 682	14,4
Финансовые институты и страхование	66 953 026	8,8	43 613 029	7,5
Недвижимость	32 722 718	4,3	23 408 140	4,0
Автомобилестроение	31 802 557	4,2	22 666 992	3,9
Средства массовой информации	31 474 567	4,2	31 102 189	5,4
Строительство и деревообработка	29 179 777	3,8	23 592 650	4,1
Телекоммуникации и информационные технологии	21 040 772	2,8	13 332 044	2,3
Потребительские товары	19 791 637	2,6	18 760 841	3,2
Транспорт и перевозки	18 019 994	2,4	7 593 243	1,3
Сельское и лесное хозяйство	11 464 070	1,5	9 436 444	1,6
Текстильная промышленность	5 873 488	0,8	6 526 043	1,1
Услуги	3 440 837	0,5	2 507 973	0,4
Электронная промышленность	577 646	0,1	2 579 400	0,4
Прочее	558 963	0,1	1 074 119	0,2
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>758 340 083</b>	<b>100,0</b>	<b>581 130 703</b>	<b>100,0</b>

## 8.6. Управление страновым риском

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

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

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

Информация о географической концентрации активов Банка, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	4 094 188	34 566 527	32 009	511 941	39 204 665
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	992 993 644	122 213 133	4 951 449	39 449 828	1 159 608 054
<i>средства, размещенные в ЦБ РФ</i>	<i>3 000 000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 000 000</i>
<i>ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>207 037 169</i>	<i>97 033 623</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>304 070 792</i>
<i>ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>643 211 515</i>	<i>24 722 252</i>	<i>4 319 927</i>	<i>39 157 576</i>	<i>711 411 270</i>
<i>ссуды, предоставленные физическим лицам</i>	<i>139 744 960</i>	<i>457 258</i>	<i>631 522</i>	<i>292 252</i>	<i>141 125 992</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	33 006 017	16 681 751	-	-	49 687 768
<i>ПФИ</i>	<i>27 678 571</i>	<i>16 681 751</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>44 360 322</i>
<i>ценные бумаги</i>	<i>5 327 446</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5 327 446</i>
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	48 471 440	5 974 980	-	-	54 446 420
Прочие активы	7 998 495	535 460	18 339	215 937	8 768 231
<b>Итого</b>	<b><u>1 086 563 784</u></b>	<b><u>179 971 851</u></b>	<b><u>5 001 797</u></b>	<b><u>40 177 706</u></b>	<b><u>1 311 715 138</u></b>

Информация о географической концентрации активов Банка, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже.

<b>Наименование актива</b>	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
Средства в кредитных организациях	2 827 081	23 690 153	47 198	17 765	26 582 197
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	704 150 813	163 825 858	1 368 390	39 746 284	909 091 345
<i>ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>107 310 926</i>	<i>146 573 098</i>	-	<i>3 456</i>	<i>253 887 480</i>
<i>ссуды, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>482 842 562</i>	<i>16 882 998</i>	<i>1 072 785</i>	<i>39 632 978</i>	<i>540 431 323</i>
<i>ссуды, предоставленные физическим лицам</i>	<i>113 997 325</i>	<i>369 762</i>	<i>295 605</i>	<i>109 850</i>	<i>114 772 542</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	49 252 077	18 164 711	-	-	67 416 788
<i>ПФИ</i>	<i>28 339 746</i>	<i>18 164 711</i>	-	-	<i>46 504 457</i>
<i>ценные бумаги</i>	<i>20 912 331</i>	-	-	-	<i>20 912 331</i>
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	109 892 754	2 704	-	-	109 895 458
Прочие активы	6 660 215	1 976 820	10 326	187 781	8 835 142
<b>Итого</b>	<b>872 782 940</b>	<b>207 660 246</b>	<b>1 425 914</b>	<b>39 951 830</b>	<b>1 121 820 930</b>

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

### **8.7. 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.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП»), который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности в рамках установленных лимитов. Кроме того, соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков, которое информирует КУАП в случае их нарушения. Департамент финансирования банковских операций и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед КУАП по профилю ликвидности Банка.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Банка. Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью Банком используются:

- отчеты по разрывам ликвидности (GAR-отчеты) на период до пятнадцати лет с разбивкой по отдельным видам валют;
- различные стресс-сценарии возможного изменения ликвидности Банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в банковской системе, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных производных финансовых инструментов).

С целью управления риском ликвидности Банк ежедневно строит прогноз ожидаемых потоков будущих платежей на срок до трех месяцев, в котором помимо срочных платежей учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и текущих счетов клиентов. При этом формируются резервы ликвидности и определяются источники рефинансирования Банка, такие, как привлечение средств на межбанковском рынке, операции с инструментами торгового портфеля, операции РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России, которых должно быть достаточно для покрытия максимального оттока денежных средств на период до трех месяцев.

В рамках подхода группы ЮниКредит Банком проводится стресс-тестирование резервов ликвидности, результаты которого в свою очередь определяют необходимый размер резерва для покрытия неожиданного оттока средств в ежедневных отчетах краткосрочной ликвидности.

Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и по сумме валют на основе модели движения потоков денежных средств в соответствии с подходом группы ЮниКредит и локальным подходом. Разница между двумя подходами обусловлена необходимостью контролировать риск ликвидности с учетом конкретной стратегии Банка (значительная доля депозитов корпоративных клиентов в общем объеме обязательств), а также с учетом локальных особенностей рынка.

Для анализа структурной ликвидности Банка используется оперативная оценка показателя чистого стабильного фондирования и оценки доступного чистого стабильного фондирования в иностранных валютах, которые предоставляются КУАП на еженедельной основе. Кроме того, ежемесячно рассчитывается показатель чистого стабильного фондирования скорректированный по сроку (более 3 лет и более 5 лет). При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные Банком России и группой ЮниКредит.

Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью содержится в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется и анализируется с учетом данных по текущей балансовой и внебалансовой позиции, изменений в активах и обязательствах Банка, доступных источников финансирования, а также анализа рынка.

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Банк регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, представленным группой ЮниКредит, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка (комбинированный сценарий, включая сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.) С целью выявления возможных проблем применяется метод обратного стресс-теста, с последующей разработкой плана восстановления. Результаты стресс-тестирования являются частью регулярной повестки заседаний КУАП.

Система контроля за ликвидностью не ограничивается строгими метриками, а включает индикаторы раннего предупреждения кризиса ликвидности, которые позволяют КУАП своевременно перейти от сценария нормальной деятельности к антикризисному управлению.

Банк также разрабатывает план финансирования в чрезвычайных ситуациях, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется не реже одного раза в год после утверждения годового плана финансирования.

Кроме того, Банк ежегодно готовит План восстановления финансовой устойчивости, включающий в себя анализ возможных действий в случае экстремального стресса, в том числе в части нагрузки на профиль ликвидности Банка.

Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе. Установление лимитов на максимальный объем привлеченных средств по отдельным продуктам привлечения денежных средств и от отдельных групп клиентов находится в компетенции КУАП. В Банке установлен и контролируется лимит на привлечение депозитов от институциональных инвесторов и других юридических лиц, условия которых предусматривают досрочный отзыв денежных средств по требованию. Отчеты о концентрации привлеченных средств клиентов формируются и анализируются на еженедельной основе. В 2017 году в систему контроля ликвидности внедрены новые показатели концентрации структурного фондирования по срокам с целью стимулировать диверсификацию обязательств банка; в 2018 году эта система была дополнена показателем концентрации риска ликвидности по контрагентам.

В течение 2018 года одной из стратегических целей было снижение концентрации фондирования. Действия, направленные на достижение этой цели, привели к диверсификации обязательств, в частности существенному замещению средств крупного корпоративного клиента краткосрочными средствами государственных и корпоративных клиентов.

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

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

Банк ежедневно оценивает значение нормативов Н2, Н3, Н26, Н28 и рассчитывает прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц. Кроме того, Банк установил внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жесткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные нормативы ликвидности. Значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года представлены ниже:

	<b>Допустимое значение</b>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	191,1	117,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	221,7	224,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	52,4	64,5

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным Банком подходом и требованиями политики группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Согласно указанному подходу долговые ценные бумаги распределяются в соответствии с датой ближайшего досрочного выкупа (если применимо) либо с датой погашения; кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, распределяются в зависимости от типа кредитного продукта; для кредитов, предоставленных розничным клиентам, внедрена статистическая модель для симуляции потоков платежей от досрочных погашений; текущие счета клиентов распределяются в соответствии с поведенческой моделью, основанной на исторических данных об остатках на текущих счетах. Данная информация предназначена для внутреннего использования при управлении рисками и может отличаться от данных финансовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства	12 012 549	-	-	-	-	-	12 012 549
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	14 909 261	-	-	-	-	-	14 909 261
в том числе обязательные резервы	11 973 998	-	-	-	-	-	11 973 998
Средства в кредитных организациях	40 039 384	-	-	-	-	-	40 039 384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 423 241	-	-	43 061 409	-	3 183 707	49 668 357
Чистая ссудная задолженность	297 942 742	73 890 706	114 669 695	187 208 360	288 594 634	196 539 737	1 158 845 874
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 628 116	-	1 902 603	48 087 201	53 617 920
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	7 200 101	7 200 101
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	17 339 853	17 339 853
Прочие активы	-	-	-	9 837 435	-	-	9 837 435
<b>Всего активов</b>	<b>368 327 177</b>	<b>73 890 706</b>	<b>118 297 811</b>	<b>240 107 204</b>	<b>290 497 237</b>	<b>265 150 498</b>	<b>1 356 270 633</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	30 364 945	15 750 000	-	-	-	33 408 412	79 523 357
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	492 569 087	69 595 275	108 449 722	83 935 109	144 492 968	112 563 515	1 011 605 676
в том числе вклады физических лиц	70 227 598	27 459 949	27 084 574	35 767 951	35 655 320	50 024 751	246 220 143
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 423 241	-	-	44 122 589	-	-	47 545 830
Выпущенные долговые обязательства	-	-	809	45 111	-	-	45 920
Прочие обязательства	19 340 485	-	-	-	-	-	19 340 485
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 924 478	-	-	-	-	-	4 924 478
Источники собственных средств	3 642 335	-	-	-	-	189 642 552	193 284 887
<b>Итого обязательств и источников собственных средств</b>	<b>554 264 571</b>	<b>85 345 275</b>	<b>108 450 531</b>	<b>128 102 809</b>	<b>144 492 968</b>	<b>335 614 479</b>	<b>1 356 270 633</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(185 937 394)</b>	<b>(11 454 569)</b>	<b>9 847 280</b>	<b>112 004 395</b>	<b>146 004 269</b>	<b>(70 463 981)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(185 937 394)</b>	<b>(197 391 963)</b>	<b>(187 544 683)</b>	<b>(75 540 288)</b>	<b>70 463 981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 31 декабря 2018 года наблюдается отрицательный совокупный разрыв ликвидности на горизонте до 1 года. Максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде от 1 до 3 месяцев объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в составе обязательств. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажа ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Банка в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 197 790 661 тыс. руб.



По состоянию на 1 января 2018 года:

	<u>Менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 3 лет</u>	<u>Более 3 лет</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>							
Денежные средства	11 821 547	-	-	-	-	-	11 821 547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	27 180 861	-	-	-	-	-	27 180 861
в том числе обязательные резервы	9 092 127	-	-	-	-	-	9 092 127
Средства в кредитных организациях	26 582 197	-	-	-	-	-	26 582 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	67 416 788	-	-	67 416 788
Чистая ссудная задолженность	148 479 940	46 066 114	139 635 210	118 363 655	317 006 090	130 406 496	899 957 505
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 554 704	307 488	434 664	-	9 802 905	65 281 090	109 380 851
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	16 727 358	16 727 358
Прочие активы	-	-	-	9 206 109	-	-	9 206 109
<b>Всего активов</b>	<b><u>247 619 249</u></b>	<b><u>46 373 602</u></b>	<b><u>140 069 874</u></b>	<b><u>194 986 552</u></b>	<b><u>326 808 995</u></b>	<b><u>212 414 944</u></b>	<b><u>1 168 273 216</u></b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	35 808 381	6 019 834	431 898	478 065	3 206 622	37 320 447	83 265 247
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	306 160 177	76 701 649	108 942 140	159 674 409	95 973 720	50 843 788	798 295 883
в том числе вклады физических лиц	62 967 700	35 312 073	31 504 184	33 764 295	21 941 864	28 765 313	214 255 429
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 766 955	-	-	-	-	-	52 766 955
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	6 301 017	45 920	-	6 346 937
Прочие обязательства	37 462 615	-	-	-	-	265 899	37 728 514
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 217 107	-	-	-	-	-	6 217 107
<b>Источники собственных средств</b>	<b><u>4 834 574</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>178 817 999</u></b>	<b><u>183 652 573</u></b>
<b>Итого обязательств и источников собственных средств</b>	<b><u>443 249 809</u></b>	<b><u>82 721 483</u></b>	<b><u>109 374 038</u></b>	<b><u>166 453 491</u></b>	<b><u>99 226 262</u></b>	<b><u>267 248 133</u></b>	<b><u>1 168 273 216</u></b>
<b>Чистая позиция</b>	<b><u>(195 630 560)</u></b>	<b><u>(36 347 881)</u></b>	<b><u>30 695 836</u></b>	<b><u>28 533 061</u></b>	<b><u>227 582 733</u></b>	<b><u>(54 833 189)</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b><u>(195 630 560)</u></b>	<b><u>(231 978 441)</u></b>	<b><u>(201 282 605)</u></b>	<b><u>(172 749 544)</u></b>	<b><u>54 833 189</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>

## **8.8. Рыночный риск**

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

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

Управление рыночным риском преследует цель максимизации прибыли при условии соблюдения установленных лимитов. Виды риска, для которых не установлены лимиты (товарный риск, опционные риски) хеджируются полностью в день заключения соответствующей клиентской сделки.

Управление рыночным риском осуществляют подразделения Банка, уполномоченные принимать позиции в отношении рыночного риска: Департамент финансовых рынков и Департамент финансирования банковских операций. Контроль за эффективностью управления рыночным риском осуществляет Управление рыночных рисков (в составе Департамента стратегических рисков. Цели и принципы управления рыночным риском, как и уровни лимитов, определяет Комитет по управлению активами и пассивами, в который входят представители финансового, корпоративного блоков, а также блока управления рисками. Заседания КУАП проходят еженедельно, на заседаниях представляются обзоры по всем видам принимаемого рыночного риска.

Наблюдательный Совет информируется об уровнях принимаемого риска, динамике показателей, нарушениях установленных лимитов не реже, чем ежеквартально.

Банк выделяет пять категорий рыночного риска:

1. Риск изменения процентных ставок, который представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.
2. Валютный риск, который представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют.
3. Риск изменения спреда, который представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов.
4. Риск изменения базисного спреда, который представляет собой риск изменения цен финансовых инструментов вследствие колебаний в кросс-валютном базисном спреде или базисном спреде между различными базисами (например, три месяца и овернайт).
5. Остаточный риск, который представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и с общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты. Торговый портфель Банка и портфель финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Банка включает валютные, процентные и валютно-процентные ПФИ. С учетом особенностей применяемых Банком методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

Банк ежедневно проводит оценку валютного риска, риска изменения процентных ставок и риска изменения базисного спреда как для торгового портфеля, так и для банковского портфеля. Кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

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

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
VAR с учетом всех рисков	699 329	719 811
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	623 322	152 526
VAR с учетом риска изменения спреда	294 919	587 276
VAR с учетом валютного риска	17 040	425
VAR с учетом влияния на финансовый результат	54 945	296 608
VAR с учетом влияния на капитал	428 936	401 975

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
VAR с учетом всех рисков	731 559	522 446
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	651 916	189 912
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда <sup>1</sup>	272 427	405 874
VAR с учетом валютного риска <sup>2</sup>	-	-

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

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
VAR с учетом всех рисков	54 945	296 608
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	41 162	91 873
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда	30 857	264 599
VAR с учетом валютного риска	17 040	425

Для анализа чувствительности к рыночному риску Банк применяет методику расчета стоимости под риском VAR. Метод основан на принципах ретроспективного моделирования. Период наблюдения для целей моделирования составляет 2 года (500 рабочих дней). Каждому дню на данном интервале сопоставляется сдвиг риск-факторов, влияющих на формирование цен, и рассчитывается потенциальная переоценка рыночной стоимости текущего портфеля Банка за этот день. Полученные результаты прибылей и убытков сортируются в порядке возрастания и вычисляется убыток, соответствующий уровню достоверности 99%.

<sup>1</sup> Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в портфеле облигаций.

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

При ретроспективном моделировании предполагается, что ретроспективное распределение доходности отражает распределение доходности в будущих периодах, что период наблюдения содержит полную картину рисков. Однако исторические данные могут быть не самой надежной основой для построения прогнозов. В Банке был выбран период наблюдений в два года, так как он, по мнению Банка, является оптимальным и достоверным показателем текущего распределения прибыли, поскольку более длительный период может предусматривать анализ более широкого спектра рыночных условий, но это не обязательно позволит модели VAR быстро реагировать на непредвиденные изменения условий волатильности рынка. С другой стороны, интервал обновления данных равен одному дню, поскольку тем самым повышается уровень реакции модели на непредвиденные изменения условий.

В дополнение к VAR Банк еженедельно оценивает стрессовую стоимость под риском (далее – «SVAR»), отражающую VAR в случае реализации наименее благоприятного исторического сценария на рынке (потенциальные потери в стрессовой ситуации на рынке). Результаты стресс тестирования предоставляются КУАП и Правлению Банка.

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

Банк также рассчитывает инкрементный риск (стоимость миграции кредитных рейтингов), который расширяет стандарты, используемые для системы построения модели VAR в соответствии с дополнениями к Базель II (далее – «IRC»). IRC оценивает риск возникновения дефолта и миграционный риск необеспеченных кредитных продуктов за годовой период со степенью достоверности 99,9%.

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк- и стресс-тестирования. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск – факторов.

В целях контроля рыночного риска Банком установлены следующие основные лимиты:

- общий предупреждающий уровень VAR для всего портфеля;
- общий предупреждающий уровень VAR для банковской книги;
- лимит VAR для торговой книги;
- лимит SVAR для торговой книги;
- общий лимит IRC для торговой позиции по облигациям;
- лимит IRC для торгового портфеля по облигациям без портфеля андеррайтинга;
- лимит IRC для портфеля андеррайтинга;
- общий лимит BPV для всего портфеля;
- лимит BPV по отдельным валютам и срокам;
- лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- лимит CPV для общей позиции по облигациям.

Банк осуществляет ежедневный контроль данных лимитов на предмет превышения установленных ограничений. Размер IRC и SVAR анализируются еженедельно. Все случаи превышения ограничений ежедневно анализируются ответственными подразделениями Банка, информация о нарушениях предоставляется КУАП.

В соответствии с регуляторными стандартами Базель III Банком ежеквартально проводится расчет корректировки к стоимости ПФИ в зависимости от кредитного риска контрагента (CVA) и оценивается соответствующее влияние на капитал Банка.

Стратегическое управление рыночным риском находится в компетенции КУАП. Функции измерения и оперативного контроля рыночного риска, а также поддержки и внедрения соответствующих методологий и составления регулярных отчетов осуществляет Управление рыночных рисков. Регулярные ежедневные отчеты о рыночном риске включают информацию о величине и использовании лимитов VAR, SVAR, BPV, CPV, IRC для всего портфеля, банковской и торговой книги.

### **8.9. Процентный риск**

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

Банк осуществляет контроль процентного риска как торгового, так и банковского портфеля Банка. Разработанная система лимитов и метрик процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций. Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на регулярной основе.

Стратегия управления процентным риском банковской книги является одной из ключевых компонент финансовой стратегии Банка, и утверждается не реже одного раза в год комитетом управления активами и пассивами (КУАП), Правлением и Наблюдательным советом. Процентный риск банковской книги включен в периметр аппетита к риску.

Ответственность за управление процентным риском банковского портфеля лежит на Наблюдательном совете, Правлении и КУАП, который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по поддержанию рискованной позиции в рамках установленных лимитов. Структура управления процентным риском включает в себя политики, организационную структуру, стратегии, правила и методологии управления и контроля процентного риска.

Только Департамент финансовых рынков (ДФР) и Департамент финансирования банковских операций (ДФБО) имеют право брать на себя процентный риск банковской книги в рамках одобренного уровня лимитов. Процентный риск, возникающий на коммерческих подразделениях, переносится с этих подразделений на ДФБО. Таким образом, процентная позиция ДФБО формируется риском от коммерческой деятельности и в дальнейшем передается ДФР. ДФР действует как центр компетенции по управлению процентным риском в банке, координирует риск лимиты и процесс хеджирования для сохранения коммерческой маржи от волатильности. Кроме того, ДФР принимает на себя процентный риск с целью извлечения прибыли из движения рыночных ставок в соответствии с одобренным аппетитом к риску. Основным инструментом управления процентным риском банковской книги является ставка внутреннего фондирования.

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода. КУАП Банка осуществляет управление риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление рыночных рисков осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и его влияние на финансовый результат.

В соответствии с подходом группы ЮниКредит, информация о размере принятого Банком процентного риска в банковском портфеле представляется на КУАП, Правление и Наблюдательный совет на ежемесячной основе. Метрики экономической стоимости доступны на ежедневной основе.

Отчетность о процентном риске включает в себя:

- чувствительность чистого процентного дохода банка на горизонте 1 год к параллельному сдвигу ставок на +/-100 б.п. (-30 б.п. для валют с отрицательными процентными ставками);
- чувствительность экономической стоимости капитала к стандартизированным сдвигам процентных ставок (параллельный на +/-200 б.п.);
- стоимость базисного пункта в разрезе валют и стандартных временных интервалов.

Для управления процентным риском в Банке в соответствии со стандартами группы ЮниКредит применяются следующие методы:

- Оценка чувствительности приведенной стоимости будущего денежного потока Банка к изменению процентных ставок. Чувствительность оценивается путем построения процентного гэпа, представляющего собой разницу между активами и обязательствами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в зависимости от сроков, оставшихся до погашения в случае фиксированной процентной ставки, или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки в случае плавающей процентной ставки.
- Оценка чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД) к изменению процентных кривых в соответствии с различными сценариями. Для оценки симулируется полное изменение процентного дохода как разница между ЧПД в сценарии стабильных процентных ставок и ЧПД при условии шока в предположении сохранения структуры баланса.
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя BPV, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в соответствии со стандартами группы ЮниКредит.
- Учет процентных факторов риска в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии изменения только процентных факторов риска. Банк выделяет три наиболее значимых фактора процентного риска: общий процентный риск, связанный с движением процентных ставок, кросс-валютный базисный риск и риск изменения кредитного спреда для инвестиционного портфеля ценных бумаг.
- Стресс-тестирование процентного риска с точки зрения экономической стоимости капитала проводится для сценариев изменения процентных ставок в предположении стабильного баланса для следующих сценариев: параллельный сдвиг на  $\pm 200$  б.п. ; увеличение и уменьшение наклона кривой процентных ставок; увеличение и снижение краткосрочных процентных ставок; сценарии худшего развития, основанные на исторической динамике процентных ставок в стрессовые периоды.

При оценке чувствительности к процентному риску используются следующие модели:

- Модель досрочного погашения по кредитам физических лиц. Банк ежегодно пересматривает модель досрочных погашений, так как они оказывают значительное влияние на профиль процентного риска. В Банке принято решение не использовать модельные веса по досрочным погашениям кредитов юридическим лицам ввиду отсутствия гомогенности портфеля, а также значительной зависимости поведения корпоративных клиентов от ситуации на рынке. Реализованный процентный риск от досрочных погашений по корпоративным кредитам покрывается комиссией за досрочное погашение.
- Модель денежных потоков от портфеля просроченных кредитов. На уровне группы ЮниКредит разработана модель построения будущих денежных потоков по просроченным кредитам в ходе процесса работы с проблемной задолженностью, основанная на исторических данных по миграции клиентов между категориями (выход в дефолт, реструктуризация и другие).
- Репликационный портфель. В зависимости от ситуации на рынке Банк принимает решение инвестировать нечувствительные к процентному риску обязательства на определенный срок. Группой ЮниКредит разработан подход определения верхнего ограничения на объемы подобных инвестиций. В случае отсутствия решений об инвестициях, данные обязательства расцениваются в качестве депозитов сроком 1 день. Репликация возможна по статьям: текущие счета юридических и физических лиц. Кроме того, Банк может принять управленческое решение об инвестировании путем репликации капитала, которое вынесено за периметр риск-метрик.

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 инвестиционного портфеля и портфеля, имеющегося в наличии для продажи. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

<b>1 января 2019 года</b>	<b>До 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>От 3 до 10 лет</b>	<b>Более 10 лет</b>	<b>Итого</b>
Рубли РФ	(1 982)	(6 027)	(11 234)	(16 817)	(4 094)	(40 154)
Долл. США	1 954	1 946	1 951	(3 073)	16	2 794
Евро	(228)	(369)	299	(304)	(18)	(620)
Сумма всех валют по модулю	4 230	8 347	13 510	20 214	4 128	43 687

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

В таблице ниже представлена оценка чувствительности чистого процентного дохода на временном горизонте в 1 год (в тыс. рублей) к мгновенному параллельному сдвигу кривой процентных ставок. Величина сдвига кривой вниз зависит от валюты и составляет 30 б.п. для евро, швейцарских франков и японских йен, и 100 б.п. для прочих валют, величина сдвига кривой вверх составляет 100 б.п. вне зависимости от валюты (не аудировано).

<b>1 января 2019 года</b>	<b>Параллельный сдвиг на +100 б.п.</b>	<b>Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.</b>
Рубли РФ	(36 975)	36 975
Долл. США	1 321 799	(1 321 866)
Евро	482 383	(162 832)
По сумме всех валют	1 767 207	(1 447 723)

<b>1 января 2018 года</b>	<b>Параллельный сдвиг на +100 б.п.</b>	<b>Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.</b>
Рубли РФ	1 582 861	(1 582 861)
Долл. США	512 752	(532 467)
Евро	290 772	(53 496)
По сумме всех валют	2 386 385	(2 168 824)

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 № 4412-У представлена ниже.

<b>января 2019 года</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 31 до 90 дней</b>	<b>от 91 до 180 дней</b>	<b>от 181 дня до 1 года</b>
Увеличение на 200 б.п.	2 709 217	(5 275)	(1 366)	(225 124)
Уменьшение на 200 б.п.	(2 709 217)	5 275	1 366	225 124

<b>1 января 2018 года</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 31 до 90 дней</b>	<b>от 91 до 180 дней</b>	<b>от 181 дня до 1 года</b>
Увеличение на 200 б.п.	3 160 991	3 345 027	(1 130 501)	(839 328)
Уменьшение на 200 б.п.	(3 160 991)	(3 345 027)	1 130 501	839 328

### **8.10. Валютный риск**

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

Для контроля и управления валютным риском Банком используются:

- Процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции (далее – «ОВП») нормативным требованиями Банка России, согласно которым открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение ОВП по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами группы ЮниКредит.
- Учет валютных факторов риска при расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только валютных факторов риска.

Контроль валютного риска и соответствия ОВП Банка всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

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 января 2019 года представлена ниже:

	<b>Российский рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	6 267 618	2 888 346	2 748 044	187 347	12 091 355
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	15 421 488	-	-	-	15 421 488
Средства в кредитных организациях	1 228 317	13 964 853	18 241 999	5 769 496	39 204 665
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 762 657	1 564 789	-	-	5 327 446
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	563 873 055	535 527 650	60 207 349	-	1 159 608 054
Средства, размещенные в ЦБ РФ	3 000 000	-	-	-	3 000 000
ссуды, предоставленные кредитным организациям	54 759 805	234 008 078	15 302 909	-	304 070 792
ссуды, предоставленные юридическим лицам	367 099 337	299 782 001	44 529 932	-	711 411 270
ссуды, предоставленные физическим лицам	139 013 913	1 737 571	374 508	-	141 125 992
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 019 447	20 426 973	-	-	54 446 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 339 853	-	-	-	17 339 853
Прочие активы	7 977 988	1 295 800	553 649	9 998	9 837 435
<b>Итого активов</b>	<b>649 890 423</b>	<b>575 668 411</b>	<b>81 751 041</b>	<b>5 966 841</b>	<b>1 313 276 716</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	43 330 441	35 073 305	308 840	34 944	78 747 530
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	538 322 985	371 629 287	86 694 255	17 101 381	1 013 747 908
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 423 241	-	-	-	3 423 241
Выпущенные долговые обязательства	45 920	-	-	-	45 920
Прочие обязательства	6 074 750	13 048 947	182 236	34 552	19 340 485
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 567 673	853 802	466 834	36 169	4 924 478
<b>Итого обязательств</b>	<b>594 765 010</b>	<b>420 605 341</b>	<b>87 652 165</b>	<b>17 207 046</b>	<b>1 120 229 562</b>
<b>Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ</b>	<b>(90 594 196)</b>	<b>107 113 715</b>	<b>(7 528 337)</b>	<b>(11 265 932)</b>	<b>(2 274 750)</b>

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

	<u>Российский рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	6 335 440	2 297 592	2 904 444	234 196	11 771 672
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	27 523 104	-	-	-	27 523 104
Средства в кредитных организациях	1 921 759	10 556 906	10 540 068	3 563 464	26 582 197
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 523 423	2 388 908	-	-	20 912 331
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	429 625 327	417 196 590	62 269 428	-	909 091 345
ссуды, предоставленные кредитным организациям	91 132 134	151 047 990	11 707 356	-	253 887 480
ссуды, предоставленные юридическим лицам	226 197 558	264 056 435	50 177 330	-	540 431 323
ссуды, предоставленные физическим лицам	112 295 635	2 092 165	384 742	-	114 772 542
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 859 724	26 035 734	-	-	109 895 458
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 727 358	-	-	-	16 727 358
Прочие активы	6 007 378	2 746 924	435 809	15 998	9 206 109
<b>Итого активов</b>	<b><u>590 523 513</u></b>	<b><u>461 222 654</u></b>	<b><u>76 149 749</u></b>	<b><u>3 813 658</u></b>	<b><u>1 131 709 574</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	45 530 831	38 138 145	944 250	77 278	84 690 504
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	357 657 546	376 712 184	67 884 755	4 556 956	806 811 441
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 391 213	-	-	-	26 391 213
Выпущенные долговые обязательства	6 346 937	-	-	-	6 346 937
Прочие обязательства	7 128 642	30 426 037	173 265	570	37 728 514
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 631 430	1 971 736	1 564 064	49 877	6 217 107
<b>Итого обязательств</b>	<b><u>445 686 599</u></b>	<b><u>447 248 102</u></b>	<b><u>70 566 334</u></b>	<b><u>4 684 681</u></b>	<b><u>968 185 716</u></b>
<b>Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ</b>	<b><u>(82 756 374)</u></b>	<b><u>57 168 470</u></b>	<b><u>2 467 335</u></b>	<b><u>(345 004)</u></b>	<b><u>(23 465 573)</u></b>

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»:

	<u>1 января 2019 года</u>		<u>1 января 2018 года</u>	
	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>
Величина ОВП, тыс. руб.	5 629 438	5 168 954	6 323 488	2 952 768
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	2,6	2,4	3,1	1,5

## 9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

Определение и расчет справедливой стоимости ценных бумаг базируются на следующей иерархии данных:

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

Банк использует следующую иерархию оценок справедливой стоимости финансовых инструментов, которая учитывает категорию исходных данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается по следующим правилам:

- Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается на основе итогов торгов биржи, на которой Банком были совершены операции с данной ценной бумагой. Если Банком были совершены операции с данной ценной бумагой одновременно на нескольких биржах, то справедливая стоимость ценной бумаги устанавливается на основе итогов торгов биржи с наибольшим объемом торгов данной ценной бумагой за последний месяц в основной секции.
- Основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги активным рынком, если на дату переоценки и/или на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, на этой секции по итогам торгов была установлена средневзвешенная цена (среднее значение цен спроса и предложения по заключенным сделкам). Во всех остальных случаях основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги неактивным рынком.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то справедливая стоимость принимается равной последней по дате средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи. Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, то справедливая стоимость устанавливается равной минимуму между опубликованной рыночной ценой, рассчитанной биржей по собственной методике, или опубликованной признаваемой котировкой, рассчитанной биржей по собственной методике, и последней средневзвешенной ценой, установленной в основной секции биржи.
- Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, в основной секции биржи отсутствует рыночная цена, рассчитанная биржей, и в основной секции биржи отсутствует признаваемая котировка, то для акций справедливая стоимость принимается равной последней средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи, а для облигаций справедливая цена устанавливается на основе модели.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на внебиржевом рынке, устанавливается в следующем порядке:

- Внебиржевой рынок признается активным для данной ценной бумаги, если один или несколько источников данных содержит последнюю котировку на покупку за дату переоценки. Во всех остальных случаях внебиржевой рынок признается неактивным для данной ценной бумаги.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то в качестве справедливой цены может быть использована котировка на покупку из выбранного источника (источников) данных. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку берется из источника, являющегося приоритетным.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, но при этом выполняются следующие условия:
  - рынок признавался активным хотя бы один раз в течение 180 дней, предшествующих дате переоценки, и
  - по эмитенту ценной бумаги нет новостей, касающихся изменения экономических факторов, которые могут повлиять на финансовое состояние эмитента и/или его способность выполнить свои обязательства по ценной бумаге,то справедливая цена определяется по вышеуказанной методике за ближайшую дату, на которую рынок признавался активным.
- Если по данной ценной бумаге не удалось установить справедливую цену по вышеуказанной методике, то справедливая стоимость для акций устанавливается на основании профессионального суждения, а для облигаций справедливая цена устанавливается на основе модели.
- В исключительных случаях (наличие негативных рыночных и экономических тенденций, связанных с эмитентом ценной бумаги, ухудшение ликвидности рынка, другие факторы) справедливая стоимость ценной бумаги может определяться на основании профессионального суждения.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, принимается равной котировке на покупку из выбранного источника данных. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку берется из источника, являющегося приоритетным.

В целях определения справедливой цены используются следующие источники данных:

- для биржевого рынка – итоги торгов ПАО «Московская биржа»;
- для внебиржевого рынка:
  - система Thomson Reuters;
  - источник BGN системы Bloomberg;
  - котировки брокерской компании Tradition

В случае отсутствия необходимой цены в вышеуказанных источниках, данная цена должна быть определена на основании профессионального суждения. Профессиональное суждение о справедливой стоимости ценной бумаги, за исключением вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются ни на одном из рынков (биржевом и внебиржевом), утверждается Кредитным комитетом Банка.

Банк оценивает ПФИ с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости ПФИ.

Для биржевых ПФИ рынок всегда признается активным, все расчеты, проводимые в клиринговую сессию, осуществляются по расчетным ценам (и иным параметрам ценообразования), определяемым биржей для всех обращающихся ПФИ после окончания каждого торгового дня. Для контрактов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется в размере вариационной маржи. Для контрактов, не предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется на основе расчетных цен (и иных параметров ценообразования), публикуемых биржей после окончания торгового дня.

При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ активными, то есть при наличии у соответствующего источника данных последней котировки, приходящейся на дату переоценки. Для внебиржевых ПФИ в целях расчета справедливой стоимости используется информация, получаемая из хранилища данных группы ЮниКредит, содержащего актуальные котировки большинства рыночных показателей, в том числе форвардные ставки обмена валют, процентные ставки разной срочности и для разных валют, базисные спрэды и прочее. В качестве источников данных для хранилища используется информация с наиболее активных страниц систем Reuters и Bloomberg.

Если установить полный набор рыночных данных, необходимых для определения текущей справедливой стоимости ПФИ, не представляется возможным, то текущая справедливая стоимость устанавливается расчетным путем на основании профессионального суждения с применением принципа приведенной стоимости будущих платежей.

Определение (оценка) справедливой стоимости финансовых инструментов за исключением вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется на ежедневной основе.

В следующих таблицах представлены активы и обязательства Банка, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням ее иерархии по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года.

	<b>1 января 2019 года</b>			
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Торговые ценные бумаги,				
в том числе:				
необремененные ценные бумаги	2 373 286	2 954 160	-	5 327 446
обремененные по договорам	2 373 286	2 954 160	-	5 327 446
прямого РЕПО	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в				
наличии для продажи,				
в том числе:				
необремененные ценные бумаги	38 305 431	8 823 944	-	47 129 375
обремененные по договорам	37 366 921	8 823 944	-	46 190 865
прямого РЕПО	938 510	-	-	938 510
ПФИ	-	44 360 322	-	44 360 322
Объекты недвижимости (здания,				
сооружения)	-	-	8 924 947	8 924 947
<b>Итого активы</b>	<b>40 678 717</b>	<b>56 138 426</b>	<b>8 924 947</b>	<b>105 742 090</b>
<b>Обязательства</b>				
ПФИ	-	44 122 589	-	44 122 589
Обязательства по возврату ценных				
бумаг по второй части соглашений				
обратного РЕПО	3 423 241	-	-	3 423 241
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 423 241</b>	<b>44 122 589</b>	<b>-</b>	<b>47 545 830</b>

	<b>1 января 2018 года</b>			
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Торговые ценные бумаги, в том числе:				
необремененные ценные бумаги	3 399 042	17 513 289	-	20 912 331
обремененные по договорам прямого РЕПО	2 594 193	17 513 289	-	20 107 482
	804 849	-	-	804 849
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
необремененные ценные бумаги	39 534 944	69 015 745	-	108 550 689
обремененные по договорам прямого РЕПО	38 279 833	69 015 745	-	107 295 578
	1 255 111	-	-	1 255 111
ПФИ	-	46 504 457	-	46 504 457
Объекты недвижимости (здания, сооружения)	-	-	8 578 708	8 578 708
<b>Итого активы</b>	<b><u>42 933 986</u></b>	<b><u>133 033 491</u></b>	<b><u>8 578 708</u></b>	<b><u>184 546 185</u></b>
<b>Обязательства</b>				
ПФИ	-	26 375 742	-	26 375 742
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части соглашений обратного РЕПО	12 626 042	13 765 171	-	26 391 213
<b>Итого обязательства</b>	<b><u>12 626 042</u></b>	<b><u>40 140 913</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>52 766 955</u></b>

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года не представлены вложения в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 7 317 045 тыс. руб. и 1 344 769 тыс. руб. соответственно, по которым отсутствуют котированные рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не намерен продавать данные вложения.

Перевод финансовых активов между уровнями иерархии справедливой стоимости осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на отчетную дату. За 2018 год реклассификации между уровнями иерархии в портфеле торговых ценных бумаг не производилось. В 2017 году торговые ценные бумаги в сумме 995 419 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень. В 2018 году ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 4 854 839 тыс. руб. были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень. За 2017 год реклассификации между уровнями иерархии для ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не производилось. Изменения уровня иерархии справедливой стоимости ПФИ в 2018 и 2017 году не было.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости Банка осуществляется ежегодно. В 2018 году для проведения анализа справедливой стоимости объектов недвижимости, которая отнесена к третьему уровню иерархии, Банк привлек независимого оценщика в лице ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консалтинг». В качестве ключевого метода для определения справедливой стоимости использовался сравнительный подход ввиду большого количества предложений по продаже объектов, сопоставимых с анализируемыми объектами по назначению, коммерческим условиям и территориальным признакам. В рамках анализа рыночной стоимости объектов недвижимости Банка был использован метод прямого сравнения продаж. Справедливая стоимость согласно данному методу определялась по формуле:

$S = S_a * K$ , где

S – справедливая стоимость рассматриваемого объекта,

$S_a$  – стоимость аналогичных объектов,

K – совокупный корректирующий коэффициент, отражающий различия между стоимостью анализируемого объекта и стоимостью аналога.

При оценке справедливой стоимости объектов недвижимости использовались такие наблюдаемые данные как цены сделок и цены предложений на внутреннем рынке на здания, имеющие схожие технические характеристики, местоположение, назначение использования и т.п. Вместе с тем, в рамках проведения оценки были использованы ненаблюдаемые исходные данные, оказывающие существенное влияние на окончательное формирование стоимости оцениваемого объекта по отношению к рыночной цене аналога, такие как:

- состав передаваемых прав,
- условия финансирования сделки,
- условия продажи или предложения на продажу,
- период предложения,
- различие между ценами спроса/предложения и фактических сделок (торг),
- местоположение,
- расположение относительно первой линии домов,
- общая площадь,
- класс здания,
- этажность и наличие подвальных и цокольных помещений,
- уровень и состояние отделки внутренних помещений,
- наличие и доля подземного паркинга.

Таким образом, при оценке справедливой стоимости наблюдаемый исходный параметр был скорректирован с учетом наличия ненаблюдаемых исходных данных.

Ниже представлен результат сверки на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>8 499 925</b>
Итого доходы (расходы), отраженные:	78 783
- в прибылях и убытках	(699 788)
- в прочем совокупном доходе	778 571
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>8 578 708</b>
Итого доходы (расходы), отраженные:	312 008
- в прибылях и убытках	(903 293)
- в прочем совокупном доходе	1 215 301
Приобретение	34 231
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>8 924 947</b>

## 10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

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

*Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность* (далее – «КИБ») включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и торговое финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

*Розничное банковское обслуживание* включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, в том числе кредитование клиентов малого и среднего бизнеса, розничное кредитование (ипотечные кредиты, автокредиты и потребительские кредиты), услуги по банковским картам, ведение текущих счетов и срочных депозитов, операции с иностранной валютой.

*Прочая деятельность* представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности.

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
<b>АКТИВЫ</b>		
КИБ	1 096 420 095	896 130 421
Розничное банковское обслуживание	146 328 653	123 712 238
Прочая деятельность	<u>114 212 400</u>	<u>162 604 288</u>
<b>Итого активы</b>	<b><u>1 356 961 148</u></b>	<b><u>1 182 446 947</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
КИБ	821 870 005	672 598 151
Розничное банковское обслуживание	299 824 819	263 701 534
Прочая деятельность	<u>43 516 327</u>	<u>48 412 469</u>
<b>Итого обязательства</b>	<b><u>1 165 211 151</u></b>	<b><u>984 712 154</u></b>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 2018 год.

	<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:				
<i>Процентные доходы</i>	29 923 000	9 655 448	(88 905)	39 489 543
<i>Процентные расходы</i>	86 111 272	17 055 002	4 341 984	107 508 258
Межсегментные доходы/(расходы)	<u>(56 188 272)</u>	<u>(7 399 554)</u>	<u>(4 430 889)</u>	<u>(68 018 715)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b><u>27 630 453</u></b>	<b><u>11 343 713</u></b>	<b><u>515 377</u></b>	<b><u>39 489 543</u></b>
Чистый комиссионный доход	3 604 607	5 096 768	-	8 701 375
Дивидендный доход	-	-	4 987	4 987
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	<u>(4 132 146)</u>	<u>1 457 300</u>	<u>(17 700)</u>	<u>(2 692 546)</u>
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	79 022	79 022
Прибыль от выбытия финансовых активов	<u>1 663 199</u>	<u>399 426</u>	<u>-</u>	<u>2 062 625</u>
<b>Операционные доходы</b>	<b><u>28 766 113</u></b>	<b><u>18 297 207</u></b>	<b><u>581 686</u></b>	<b><u>47 645 006</u></b>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	<u>(7 268 170)</u>	<u>(2 684 144)</u>	<u>-</u>	<u>(9 952 314)</u>
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b><u>21 497 943</u></b>	<b><u>15 613 063</u></b>	<b><u>581 686</u></b>	<b><u>37 692 692</u></b>
Операционные расходы в том числе:				
- амортизация основных средств и нематериальных активов;	(6 500 031)	(10 680 068)	(1 432 301)	(18 612 400)
- обесценение основных средств	(822 436)	(1 462 508)	-	(2 284 944)
Прибыль от выбытия основных средств	<u>(15 322)</u>	<u>(25 523)</u>	<u>-</u>	<u>(40 845)</u>
Прибыль от выбытия основных средств	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 900</u>	<u>3 900</u>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b><u>14 997 912</u></b>	<b><u>4 932 995</u></b>	<b><u>(846 715)</u></b>	<b><u>19 084 192</u></b>
Расход по налогу на прибыль				<u>(3 912 259)</u>
<b>Прибыль</b>				<b><u>15 171 933</u></b>



Информация по операционным сегментам за 2017 года представлена ниже.

	<b>КИБ</b>	<b>Розничное банковское обслуживание</b>	<b>Прочая деятельность</b>	<b>Итого</b>
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:				
<i>Процентные доходы</i>	31 128 227	8 374 884	488 785	39 991 896
<i>Процентные расходы</i>	(52 486 697)	(8 267 684)	(4 125 300)	(64 879 681)
Межсегментные доходы/(расходы)	(6 905 190)	1 464 136	5 441 054	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>24 223 037</b>	<b>9 839 020</b>	<b>5 929 839</b>	<b>39 991 896</b>
Чистый комиссионный доход	2 910 096	4 081 981	-	6 992 077
Дивидендный доход	-	-	2	2
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	382 430	1 254 427	(3 690)	1 633 167
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(85 982)	(85 982)
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 816 007	40 751	-	1 856 758
<b>Операционные доходы</b>	<b>29 331 570</b>	<b>15 216 179</b>	<b>5 840 169</b>	<b>50 387 918</b>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(7 372 939)	(3 630 762)	-	(11 003 701)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b>21 958 631</b>	<b>11 585 417</b>	<b>5 840 169</b>	<b>39 384 217</b>
Операционные расходы в том числе:	(6 622 859)	(10 062 661)	(753 366)	(17 438 886)
- амортизация основных средств и нематериальных активов;	(773 777)	(1 305 684)	-	(2 079 461)
- обесценение основных средств	(22 387)	(72 205)	-	(94 592)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	(689)	(689)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>15 335 772</b>	<b>1 522 756</b>	<b>5 086 114</b>	<b>21 944 642</b>
Расход по налогу на прибыль				(4 467 808)
<b>Прибыль</b>				<b>17 476 834</b>

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
<b>Активы РСБУ</b>	<b><u>1 357 637 038</u></b>	<b><u>1 178 214 031</u></b>
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	4 773 134	16 102 806
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(1 369 653)	2 661 127
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	1 310 018	7 163
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(703 890)	(769 309)
Исключение отрицательной переоценки по реклассифицированным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(1 265 779)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(4 566 183)	(3 930 625)
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	-	(8 850 657)
Прочие активы	<u>(119 316)</u>	<u>278 190</u>
<b>Активы МСФО</b>	<b><u>1 356 961 148</u></b>	<b><u>1 182 446 947</u></b>
<b>Обязательства и собственные средства РСБУ</b>	<b><u>1 357 637 038</u></b>	<b><u>1 178 214 031</u></b>
Начисленные операционные расходы	1 850 000	2 564 014
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	263 974	1 140 107
Собственные средства	1 534 889	14 082 220
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(145 162)	(106 478)
Отложенное и текущее налоговое обязательство	(303 956)	2 153 703
Корректировка резервов на возможные потери	(1 392 102)	(6 217 107)
Прочие обязательства	<u>(2 483 533)</u>	<u>(9 383 543)</u>
<b>Обязательства и собственные средства МСФО</b>	<b><u>1 356 961 148</u></b>	<b><u>1 182 446 947</u></b>

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

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Финансовый результат РСБУ</b>	<b><u>18 710 333</u></b>	<b><u>27 963 928</u></b>
Начисленный и отложенный налог на прибыль	1 632 682	3 595 344
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(5 434 861)	1 959 743
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	(26 773)	524 031
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	(378 981)	441 877
Разница по резервам на возможные потери	1 718 959	(4 794 741)
Разница по резервам по ссудной задолженности	(3 840 420)	(12 021 219)
Прочее	<u>2 790 994</u>	<u>(192 129)</u>
<b>Финансовый результат МСФО</b>	<b><u>15 171 933</u></b>	<b><u>17 476 834</u></b>

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год представлены ниже:

<b>Наименование показателя</b>	<b>Группа 1</b>	<b>Группа 2</b>	<b>Группа 3</b>	<b>Группа 4</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	4 585 441	1 536 789	1 588 345	116 433	7 827 008
Процентные расходы	(4 050 018)	(40 639)	(8 211)	(484 368)	(4 583 236)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	(82 398)	-	(82 398)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(19 717 962)	(913)	(120 720)	2 076 999	(17 762 596)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(29 513)	4 755	335	100 430	76 007
Комиссионные доходы	119 907	6 632	56 183	133 930	316 652
Комиссионные расходы	(297 507)	-	-	(231 257)	(528 764)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(60 330)	361 707	301 377
Прочие операционные доходы	847	27	6 018	10 684	17 576
Операционные расходы	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлены ниже:

<b>Наименование показателя</b>	<b>Группа 1</b>	<b>Группа 2</b>	<b>Группа 3</b>	<b>Группа 4</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	4 958 934	1 351 009	1 109 981	117 383	7 537 307
Процентные расходы	(3 643 414)	(24 139)	(518)	(251 688)	(3 919 759)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	60 021	8 768	68 789
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	12 633 685	-	426 311	1 581 754	14 641 750
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	399 158	(1 337)	275	(559 797)	(161 701)
Комиссионные доходы	98 027	7 046	75 578	127 516	308 167
Комиссионные расходы	(624 853)	-	-	(223 162)	(848 015)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(115 130)	(115 130)
Прочие операционные доходы	629	15	1	2 600	3 245
Операционные расходы	-	-	-	(463)	(463)

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года сумма остатков на текущих и депозитных счетах ключевого управленческого персонала составила 530 157 тыс. руб. и 379 820 тыс. руб. соответственно. За 2018 и 2017 год года процентный расход по депозитам ключевого управленческого персонала составил 12 109 тыс. руб. и 13 659 тыс. руб., начисленные расходы по вознаграждениям – 401 864 руб. и 326 638 тыс. руб. соответственно (см. п.6.7 Пояснительной информации).

## 12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2019 года осуществлена государственная регистрация реорганизации Акционерного общества «Локат Лизинг Россия» путем его преобразования в Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Гарант». Таким образом, акционерное общество «Локат Лизинг Россия» прекратило свою деятельность. При преобразовании общества к вновь возникшему юридическому лицу переходят все права и обязанности реорганизованного общества. Предметом деятельности ООО «ЮниКредит Гарант» является вспомогательная деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

15 марта 2019 года



Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 106 страниц

Директор  
АО «Делеги и Траст»  
г. Москва, д. 5



Зданевич А.