

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2019 год и аудиторское
заключение независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-7
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 ГОД	8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 ГОД	9-10
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА	11-15
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА	16
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА.....	17-19
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА	20
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА 2019 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	21
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	21
1.1. Основные направления деятельности	21
1.2. Операционная среда	22
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	23
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	23
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	23
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	24
4.1. Принцип непрерывности деятельности	24
4.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	24
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	40
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	44
4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	44
4.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	46
4.7. Корректировки предыдущего периода	48
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	49
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	49
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	51
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58
5.5. Передача финансовых активов	60
5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	61
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61
5.8. Прочие активы	64
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	64
5.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	64
5.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66
5.12. Выпущенные долговые обязательства	66
5.13. Прочие обязательства	67
5.14. Уставный капитал	68
5.15. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету	68
5.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	69
5.17. Условные обязательства	69

6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	70
6.1.	Процентные доходы	70
6.2.	Процентные расходы	70
6.3.	Чистый финансовый результат от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71
6.4.	Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71
6.5.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	71
6.6.	Информация о сумме курсовых разниц	73
6.7.	Информация об операционных расходах	74
6.8.	Информация о вознаграждении работникам	74
6.9.	Расходы по налогам и чистая прибыль	75
7.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	77
7.1.	Информация о собственных средствах (капитале)	77
7.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	78
7.3.	Прибыль на акцию и дивиденды	79
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	80
8.1.	Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками	80
8.2.	Стратегия в области управления рисками и капиталом	81
8.3.	Кредитный риск	83
8.4.	Управление риском концентрации	93
8.5.	Управление страновым риском	94
8.6.	Риск ликвидности	96
8.7.	Рыночный риск	102
8.8.	Процентный риск	104
8.9.	Валютный риск	107
9.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	110
10.	ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	115
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	119

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 2019 год (далее – «годовая отчетность»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2019 год;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2019 год;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 нашему 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.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности

С 1 января 2019 года вступило в силу Положение Банка России от 2 октября 2017 года №605-П¹, направленное на реализацию кредитными организациями в бухгалтерском учете требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») в части оценки и признания ожидаемых кредитных убытков.

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

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

Для индивидуально оцениваемых ссуд определение величины ожидаемых кредитных убытков производится на основании будущих денежных потоков, что требует анализа текущих и будущих финансовых результатов заемщика, стоимости обеспечения и оценки результата.

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

- основных допущениях и данных, лежащих в основе оценки ожидаемых кредитных убытков и соответствующей системы оценки рисков по коллективно оцениваемым ссудам, а также целостности моделей для проведения этих расчетов;

Что было сделано в ходе аудита?

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

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

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

Для выбранных ссуд, оцениваемых с помощью моделей коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков,

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

- своевременности выявления значительного увеличения кредитного риска на основе количественных и качественных факторов;
- основных допущениях и данных, лежащих в основе расчета дисконтированных денежных потоков по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе;
- процедуре выявления событий обесценения, которые еще не привели к неисполнению платежных обязательств заемщиком;

См. Примечания 4.2, 4.3, 5.3 и 8.3.2 к годовой отчетности, приведенные на страницах 33-36, 41-42, 51-57 и 85-88.

Что было сделано в ходе аудита?

мы протестировали, было ли своевременно выявлено значительное увеличение кредитного риска, в том числе, где это уместно, каким образом было учтено изменение условий платежей по кредитному договору.

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

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

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

Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Банка в значительной степени зависит от сложных информационных систем, подлежащей разработке и операционной эффективности автоматизированных процедур учета и связанных с ними ручных процедур контроля. Особое внимание мы уделили вопросам, связанным с функционированием информационной системы, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков на основе принципов МСФО (IFRS) 9.

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

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

эффективности контрольных процедур, связанных с определенными аспектами обеспечения безопасности информационных систем Банка, включая управление доступом и разделение обязанностей.

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете за 2019 год и ежеквартальном отчете эмитента за первый квартал 2020 года. Мы предполагаем, что годовой отчет за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента за первый квартал 2020 года будут предоставлены 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 по 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 финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом за 2019 год и ежеквартальным отчетом эмитента за первый квартал 2020 года 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 отвечает 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 отвечает 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, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают 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.

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

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

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

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 2019 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 Михайловна
руководитель задания

11 марта 2020 года



Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22.12.2014 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5,1	10 973 213	12 091 355
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5,1	25 249 747	15 421 488
2.1	Обязательные резервы	5,1	11 957 146	11 973 998
3	Средства в кредитных организациях	5,1	38 253 709	39 204 665
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,2	34 085 275	49 687 768
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5,3	929 107 054	X
5a	Чистая ссудная задолженность	5,3	X	1 159 608 054
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,4	139 052 065	X
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,4	X	47 246 319
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	X
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5,6	7 200 101	7 200 101
9	Требование по текущему налогу на прибыль		287 977	413 740
10	Отложенный налоговый актив	6,9	618 435	188 139
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,7	19 175 310	17 339 853
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		298 105	467 325
13	Прочие активы	5,8	3 766 437	8 768 231
14	Всего активов		1 208 067 428	1 357 637 038
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5,9	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		959 307 582	1 092 495 438
16.1	средства кредитных организаций	5.10.1	96 415 939	78 747 530
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10.2	862 891 643	1 013 747 908
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		267 328 522	246 846 695
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,11	36 365 304	47 545 830
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5,12	-	45 920
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5,12	-	45 920
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		124 514	303 956
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Прочие обязательства	5,13	4 117 231	19 036 529
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5,16	4 554 733	4 924 478
23	Всего обязательств		1 004 469 364	1 164 352 151
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14,7.1	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	7,1	7 837	7 837
27	Резервный фонд	7,1	3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 939 342	(2 116 719)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		8 577 583	8 165 021
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	6,4	95 214	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		149 146 444	143 397 104
36	Всего источников собственных средств		203 598 064	193 284 887
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 160 493 044	3 524 908 343
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5,17	199 347 108	194 209 589
39	Условные обязательства некредитного характера		882 267	611 444

Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера

11 марта 2020 года



М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 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
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6,1	84 839 462	82 474 649
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10 323 115	11 522 903
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		65 135 540	63 207 485
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		9 380 807	7 744 261
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6,2	48 249 888	43 208 957
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8 340 055	6 833 220
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		39 906 071	35 829 103
2.3	по выпущенным ценным бумагам		3 762	546 634
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		36 589 574	39 265 692
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6,5	(8 082 211)	(6 548 046)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(1 664 603)	73 433
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		28 507 363	32 717 646
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,3	9 059 955	(9 127 083)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,3	(154 226)	265 450
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,4	1 340 043	X
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6,4	X	1 136 194
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6,6	(4 573 988)	(195 713)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6,6	(8 869 990)	17 747 869
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5,4	18 757	7 050
14	Комиссионные доходы		12 864 106	11 990 827
15	Комиссионные расходы		3 897 875	3 484 291
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,5	(37 038)	X
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6,5	X	(60 330)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	X
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	6,5	(9 350)	654 464
19	Прочие операционные доходы		2 880 078	2 578 713
20	Чистые доходы (расходы)		37 127 835	54 230 796
21	Операционные расходы	6,7	22 660 546	29 975 522
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6,9	14 467 289	24 255 274
23	Возмещение (расход) по налогам	6,9	4 265 372	5 544 941
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6,9	10 218 797	18 704 553
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6,9	(16 880)	5 780
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6,9	10 201 917	18 710 333

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6,9	10 201 917	18 710 333
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		517 917	1 215 297
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		517 917	1 215 297
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		105 355	244 571
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		412 562	970 726
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6,4	5 165 291	(3 984 021)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,4	5 165 291	X
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6,4	X	(3 984 021)
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 014 016	(796 805)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 151 275	(3 187 216)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		4 563 837	(2 216 490)
10	Финансовый результат за отчетный период		14 765 754	16 493 843

Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера

11 марта 2020 года



М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

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

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

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

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

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7,1	40 446 161	40 446 161	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7,1	40 438 324	40 438 324	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		145 631 969	138 481 435	
2.1	прошлых лет	7,1	135 275 781	124 687 698	35
2.2	отчетного года	7,1	10 356 188	13 793 737	35
3	Резервный фонд	7,1	3 393 320	3 393 320	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+строка 5)		189 471 450	182 320 916	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7,1	6 801 009	7 212 625	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7,1	6 801 009	7 212 625	
29	Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28)	7,1	182 670 441	175 108 291	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36–строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	7,1	182 670 441	175 108 291	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7,1	38 348 034	41 573 433	28+29+35+16.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	7,1	38 348 034	41 573 433	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, 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	38 348 034	41 573 433	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7,1	221 018 475	216 681 724	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7,2	1 220 368 625	1 335 456 800	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7,2	1 220 368 625	1 335 456 800	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7,2	1 231 088 863	1 345 659 121	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	7,2	14,968	13,112	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	7,2	14,968	13,112	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	7,2	17,953	16,102	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	8,0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитал					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		116 944	6 943	6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5,6	7 200 101	7 200 101	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N_1.1_ 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#аююнкредитбанк.

Раздел 4. 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 капитала	10200001B	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	29 770 451
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480900, Доллары США
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30/03/2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31/03/2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) UNICREDIT S.P.A. направлено уведомление о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15
Проценты/ дивиденды/ купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	12,04
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	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	Решение о мене принимается уполномоченным органом при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня определенного нормативным актом Банка России, а именно – если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией №180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	по официальному курсу обмена валют, установленному Банком России на дату конвертации
27	Обязательность конвертации	не применимо	см. пункт 24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО ЮниКредит Банк
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Уставный капитал может быть использован для покрытия убытков при выполнении следующих условий: - после регистрации Банком России изменений и дополнений в учредительные документы, связанных с изменением величины уставного капитала общества; - соблюдение норм, предусмотренных частью 1 статьи 29 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Законодательно – по требованию Банка России и/или по решению единственного акционера АО ЮниКредит Банк.	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
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

И. о. Главного бухгалтера

В.А. Старовойтов

11 марта 2020 года



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 2020 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 0409810 Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
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)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		40 438 324	-	7 837	1 070 497	7 194 295	-	-	3 393 320	-	-	-	131 548 300	183 652 573
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		40 438 324	-	7 837	1 070 497	7 194 295	-	-	3 393 320	-	-	-	131 548 300	183 652 573
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	(3 187 216)	-	-	-	-	-	-	-	18 710 333	15 523 117
5,1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 710 333	18 710 333
5,2	прочий совокупный доход		-	-	-	(3 187 216)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 187 216)
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	-	-	-	-	970 726	-	-	-	-	-	-	4	970 730
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 861 533)	(6 861 533)
9,1	по обыкновенным акциям	7,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 861 533)	(6 861 533)
9,2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		40 438 324	-	7 837	(2 116 719)	8 165 021	-	-	3 393 320	-	-	-	143 397 104	193 284 887
13	Данные на начало отчетного года		40 438 324	-	7 837	(2 116 719)	8 165 021	-	-	3 393 320	-	-	-	143 397 104	193 284 887
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 642 489	3 642 489
15	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года		40 438 324	-	7 837	(2 116 719)	8 165 021	-	-	3 393 320	-	-	-	147 039 593	196 927 376
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	4 056 061	-	-	-	-	-	-	95 214	10 201 917	14 353 192
17,1	прибыль (убыток)		-	-	-	4 056 061	-	-	-	-	-	-	-	10 201 917	10 201 917
17,2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95 214	-	4 151 275
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	-	-	-	-	412 562	-	-	-	-	-	-	26 257	438 819
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
21,1	по обыкновенным акциям	7,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)
21,2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		40 438 324	-	7 837	1 939 342	8 577 583	-	-	3 393 320	-	-	95 214	149 146 444	203 598 064

Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера

11 марта 2020 года

М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов



Код территории по ОКАТО	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 2020 года**

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	7.1	182 670 441	173 083 608	172 006 577	178 316 217	175 108 291
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		185 307 117	173 083 608	173 187 094	179 859 889	-
2	Основной капитал	7.1	182 670 441	173 083 608	172 006 577	178 316 217	175 108 291
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		185 307 117	173 083 608	173 187 094	179 859 889	-
3	Собственные средства (капитал)	7.1	221 018 475	216 907 416	210 504 654	217 612 155	216 681 724
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		223 655 151	219 307 882	212 662 104	219 635 312	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7.2	1 231 088 863	1 289 206 484	1 253 264 462	1 321 666 866	1 345 659 121
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.2	15,0	13,5	13,8	13,6	13,1
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,2	13,4	13,9	13,6	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2	7.2	15,0	13,5	13,8	13,6	13,1
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,2	13,4	13,9	13,6	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	7.2	18,0	16,8	16,8	16,5	16,1
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18,2	16,9	16,9	16,5	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	Антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		1 322 421 507	1 460 054 040	1 407 133 151	1 526 919 457	1 461 157 805
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент		13,8	11,9	12,2	11,7	12,0
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14,0	11,8	12,3	11,5	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	8,6	196,4			128,5			157,5			147,9			191,1		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8,6	306,6			263,8			264,2			252,0			221,7		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8,6	44,3			49,6			48,0			47,0			52,4		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	8,4	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18,1			20,6			20,6			19,2			17,8		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7		134,5			153,1			169,1			178,8			192,9		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0,1			0,1			0,2			0,2			0,1		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12		3,3			3,3			3,4			3,3			3,3		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			12,6			12,3			10,7			10,2			10,4		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 208 067 428
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		(15 272 733)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(591 408)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		161 241 926
7	Прочие поправки		31 023 706
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 322 421 507

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 093 119 793
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 801 009
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 086 318 784
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		7 636 838
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		11 175 704
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		18 812 542
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		56 639 663
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		624 910
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		33 502
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:		56 048 255
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		584 602 403
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		423 360 477
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		161 241 926
Капитал и риски			
20	Основной капитал		182 670 441
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 322 421 507
Показатель финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20:строка 21)		13,8

Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера

11 марта 2020 года



(Handwritten signatures)

М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

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

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года**

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

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		22 754 046	13 325 967
1.1.1	Проценты полученные		85 777 747	85 655 800
1.1.2	Проценты уплаченные		(57 174 074)	(59 724 644)
1.1.3	Комиссии полученные		13 527 316	11 505 002
1.1.4	Комиссии уплаченные		(3 813 902)	(3 484 291)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		11 448 519	10 324 647
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(4 573 988)	(195 713)
1.1.8	Прочие операционные доходы		2 866 555	2 505 099
1.1.9	Операционные расходы		(19 605 539)	(25 460 468)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(5 698 588)	(7 799 465)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		83 902 405	(65 778 461)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		16 852	(2 881 871)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 205 222	16 155 085
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		155 372 969	(161 531 704)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(1 608 556)	(90 878)
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		23 924 210	(11 724 720)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(95 639 621)	129 568 893
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 423 241)	(22 967 972)
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(45 920)	(6 301 017)
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		100 490	(6 004 277)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)		106 656 451	(52 452 494)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(497 136 343)	(388 671 575)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		410 496 195	443 871 982
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(4 400 814)	(3 091 597)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4 130	37 874
2.7	Дивиденды полученные	5,4	18 757	4 987
2.8	Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)		(91 018 075)	52 151 671
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	7,3	(8 121 323)	(6 861 533)
3.5	Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)		(8 121 323)	(6 861 533)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(8 641 111)	5 310 562
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(1 124 058)	(1 851 794)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5,1	54 592 459	56 444 253
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5,1	53 468 401	54 592 459

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

И. о. Главного бухгалтера

В.А. Старовойтов

11 марта 2020 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
ЗА 2019 ГОД**

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 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 № 4983-У¹.

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

Настоящая годовая отчетность утверждена Наблюдательным советом Банка 11 марта 2020 года на основании решения Правления Банка от 05 марта 2020 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.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Основные направления деятельности

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

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

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

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

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

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

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

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Standard & Poor's	Fitch Ratings	Standard & Poor's	Fitch Ratings
Долгосрочный кредитный рейтинг	BBB-	BBB	BBB-	BBB-
Прогноз изменения рейтинга	Стабильный	Негативный	Негативный	Стабильный

Рейтинги, присвоенные Банку национальными агентствами:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	АКРА	РАЕХ (Эксперт РА)	АКРА	РАЕХ (Эксперт РА)
Кредитный рейтинг по национальной шкале	AAA(RU)	ruAAA	AAA(RU)	ruAAA
Прогноз изменения рейтинга	Стабильный	Стабильный	Стабильный	Стабильный

Банк 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 2020 и 2019 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 11 представительств, включая представительство в Республике Беларусь, 63 дополнительных и 13 операционных офисов.

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

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2020 и 2019 года составляет 4 489 и 4 521 человек соответственно.

1.2. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2018 и 2019 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование положительного финансового результата в 2019 году оказали процентные доходы по операциям кредитования юридических и физических лиц, комиссионное вознаграждение от оказания клиентам услуг, а также доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при наличии убытка по операциям с иностранной валютой, включая переоценку.

Финансовые результаты за 2019 год 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 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

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

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

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

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Доллар США/Руб.	61,9057	69,4706
Евро/Руб.	69,3406	79,4605

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

- Дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг», имеющая, в свою очередь, дочернюю компанию ООО «ЮниКредит Гарант» (до реорганизации в январе 2019 года – АО «Локат Лизинг Россия»). 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. Компании осуществляют свою деятельность на российском рынке, ООО «ЮниКредит Лизинг» – в сфере финансового лизинга, ООО «ЮниКредит Гарант» – вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.
- Зависимая компания БАРН Б.В. (Нидерланды), которая является единственным акционером и выполняет холдинговые функции в отношении АО «РН Банк» (Россия), специализирующегося на автокредитах для частных клиентов и финансировании автодилеров.

Доля участия Банка в уставном капитале дочерних и зависимых компаний представлена в п.5.6 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 2019 год, составленная по международным стандартам финансовой отчетности, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

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

4.1. Принцип непрерывности деятельности

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

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

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

С 1 января 2019 года вступили в силу новые нормативные документы Банка России Положение № 604-П³, Положение № 605-П⁴, Положение № 606-П⁵, направленные на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9). Наиболее существенные изменения связаны с порядком оценки и учета финансовых активов и обязательств, а также с отражением в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО (IFRS) 9 путем корректировок резервов на возможные потери, которые рассчитываются в соответствии с пруденциальными требованиями Банка России.

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

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

- способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков финансовых инструментов (Solely Payments of Principle and Interests, далее – «критерий SPPI»);
- уровни существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также для признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением прав требования или ценных бумаг;
- критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для пересчета ЭПС по финансовым активам;

³ Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

⁴ Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

⁵ Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

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

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2019 год, представлено ниже.

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционные доходы и расходы представляют собой:

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иное изменение договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. При существенных изменениях условий договора на предоставление (размещение) денежных средств банк осуществляет пересчет ЭПС. При этом существенными изменениями Банк признает изменения, отвечающие следующим критериям:

- появление параметров сделки, изменение условий, приводящие к несоответствию критерию SPPI;
- изменения условий/параметров сделки, внесенные после вмешательства государственных структур и/или согласованные с местными банковскими ассоциациями (например, пересмотр условий, сделанный после природных катастроф и т.п.);
- рефинансирование на рыночных условиях кредита, который содержит право заемщика на досрочное погашение без существенной компенсации. Такие изменения условий сделки могут производиться с целью удержания клиентов, не испытывающих финансовых затруднений. Примерами таких изменений могут быть увеличение срока; изменение процентной ставки, в том числе плавающей; изменение плавающей процентной ставки на фиксированную; изменение фиксированной процентной ставки на плавающую; отсрочка платежа и т.п.;
- изменение валюты сделки;
- смена заемщика.

При несущественных изменениях условий договора на предоставление (размещение) денежных средств Банк не осуществляет пересчета ЭПС, за исключением случаев, когда изменение условий договора предусматривает уплату дополнительных комиссий, являющихся неотъемлемой частью расчета ЭПС, а пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток. Изменения признаются несущественными, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- изменение договора на предоставление (размещение) денежных средств не соответствует ни одному из перечисленных в пункте выше;
- изменения условий сделки, вызванные ухудшением кредитного качества заемщика, т.к. эти изменения выполняются не на рыночных условиях.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации.

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

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

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

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

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

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

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

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Требования и обязательства отражаются в учете в валюте их возникновения. Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств, в иностранной валюте – в соответствующей иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте

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.

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).

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 требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Формирование резервов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание активов

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

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, заказчиком) 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 несущественной. В качестве критерия существенности Учетной политикой установлена величина в размере 50% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Банк проводит переоценку объектов недвижимости (зданий) и осуществляет ее отражение в учете в соответствии с нормативными требованиями законодательства. Переоценка производится путем пересчета первоначальной стоимости объекта или его 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 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.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме, или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Конкретный состав затрат на создание (изготовление), приобретение нематериальных активов определяется Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, правовыми актами Министерства финансов РФ. В первоначальную стоимость нематериальных активов включаются суммы НДС. До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Для амортизации нематериальных активов используется линейный метод. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Банк прекращает признание нематериального актива в случае его выбытия или если он не способен более приносить экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также суммы эмиссионного дохода и оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 Банка руководство должно делать предположения, 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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, а также результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Для многонациональных компаний Банк использует модели МСФО (IFRS) 9, используемые Группой ЮниКредит. Банком также были разработаны и внедрены локальные модели вероятности дефолта, модели убытков в случае дефолта, модели величин кредитных требований, подверженных кредитному риску, и модели перехода для всех локальных сегментов. Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта, рассчитывается для многонациональных компаний и локальных сегментов с применением параметров МСФО (IFRS) 9 на уровне договора.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств и уровень взыскания просроченной задолженности в случае. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Использование прогнозной информации

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, которую получает от материнского Банка ЮниКредит С.п.А. Прогнозная информация учитывается с помощью подхода на основе нелинейного масштабирования показателей вероятности дефолта и убытков в случае дефолта до их целевых уровней, который включает ожидания относительно будущих экономических условий. В соответствии с современными практиками в банковской сфере, Банк использует модели стресс-теста для включения макроэкономических эффектов в ожидаемые кредитные убытки.

Модели стресс-теста представляют собой набор моделей, предназначенных для перевода макроэкономических условий в параметры кредитного риска (PD / LGD). В рамках более широкого механизма стресс-тестирования модели служат основой для расчета стресс-показателей вероятности дефолта и убытков в случае дефолта по неблагоприятным сценариям, принятым для целей стресс-теста. Они используются как для регуляторных, так и для управленческих стресс-тестов.

Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств

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

	Срок амортизации
Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	3-5 лет
Компьютерная техника	3 года
Прочие основные средства	3-5 лет

Сроки полезного использования нематериальных активов

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом, ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срока деятельности Банка. Для прав, которые передаются Банку на неограниченный (бессрочный) период в соответствии с условиями лицензионных договоров срок полезного использования составляет не более 10 лет.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. На 1 января 2020 и 2019 года остаточная балансовая стоимость переоцененных объектов недвижимого имущества составляет 9 188 824 тыс. руб. и 8 924 947 тыс. руб. соответственно. Информация об оценщике, дате и методике оценки представлена в п.5.7 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.

На дату составления отчетности налоговые органы завершили выездную налоговую проверку Банка в отношении правильности исчисления и своевременности уплаты налогов и сборов за 2015-2016 годы. Банком еще не получен акт по результатам данной выездной налоговой проверки. Руководству Банка неизвестно о возможных штрафах и доначислениях, связанных с проведением данной налоговой проверки.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У⁶ 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 2019 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, отсутствуют.

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

Основные изменения в Учетной политике на 2020 год обусловлены вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»), и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности.

⁶ Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие основные положения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 16:

- Банк будет применять определение аренды и связанные с этим указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на 1 января 2019 года.
- По договорам краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов стоимостью до 300 тыс. руб. включительно Банк будет признавать расходы по аренде равномерно в течение срока аренды, что соответствует действующей редакции Учетной политики.
- С 1 января 2020 года активы в форме права пользования оцениваются банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.24 МСФО (IFRS) 16, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель оценки активов в форме прав пользования будет применяться Банком также и к группе арендуемых основных средств, к которой согласно действующей Учетной политике должна применяться модель учета по переоцененной стоимости.
- Одновременно с признанием актива в форме права пользования Банк признает обязательства по аренде, которые определяются как дисконтированная (приведенная) стоимость будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения заемных средств.

По текущей оценке руководства эффект от применения перехода на МСФО (IFRS) 16 приведет к незначительному уменьшению капитала Банка на 66 636 тыс. рублей, активы в форме прав пользования составят не более 1 576 300 тыс. руб., а обязательства по аренде не более 1 490 439 тыс. руб.

Важным изменением Учетной политики Банка на 2020 год также является применение с 1 января 2020 года учета операций хеджирования. Целью учета хеджирования является отражение в финансовой отчетности Банка результатов деятельности по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления рисками, которые могли бы повлиять на прибыль или убыток. Банком применяются портфельные методы хеджирования справедливой стоимости и денежных потоков.

Объектом хеджирования справедливой стоимости являются процентные риски (процентный гэп), относящиеся к портфелю финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных как хеджируемые статьи. Процентные риски возникают в результате рассогласованности между временем пересмотра процентных ставок для размещенных и привлеченных денежных средств. В качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости Банком используются процентные свопы, которые отражаются по справедливой стоимости.

Объектом хеджирования денежных потоков являются изменения денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок. В качестве инструментов хеджирования денежных потоков Банком используются процентные свопы и валютно-процентные свопы, учитываемые по справедливой стоимости.

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

Инструменты хеджирования в соответствии с Учетной политикой переоцениваются по справедливой стоимости на ежедневной основе. Инструменты хеджирования справедливой стоимости переоцениваются с использованием счетов доходов и расходов от производных финансовых инструментов. Инструменты хеджирования денежных потоков переоцениваются с использованием счетов по учету добавочного капитала.

По текущей оценке руководства, положительный эффект от применения учета операций хеджирования приведет к увеличению капитала Банка на 3 294 374 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.7. Корректировки предыдущего периода

В отчете о движении денежных средств на 1 января 2019 года была произведена корректировка по начисленным вознаграждениям работников в целях его сопоставимости с отчетом о движении денежных средств на 1 января 2020 года.

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	Первоначально отражено	Корректировка	Сумма после корректировки
1.1.9 Операционные расходы	(25 358 021)	(102 447)	(25 460 468)
1.2.10 Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(6 106 724)	102 447	(6 004 277)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Денежные средства	10 973 213	12 091 355
Средства в ЦБ РФ	25 252 591	15 421 488
Средства в кредитных организациях без риска потерь	29 202 587	39 053 614
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(11 957 146)	(11 973 998)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 844)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>53 468 401</u>	<u>54 592 459</u>
Средства в кредитных организациях с риском потерь	9 097 469	160 310
За вычетом резерва на возможные потери	-	(9 259)
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(46 347)	-
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>62 519 523</u>	<u>54 743 510</u>

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

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Производные финансовые инструменты	34 085 275	44 360 322
Долговые ценные бумаги	-	5 327 446
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>34 085 275</u>	<u>49 687 768</u>

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 5 327 446 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

5.2.2. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и признанные в составе активов или обязательств, представлены в таблице ниже:

	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	138 638 186	2 132 626	2 558 271	217 399 806	5 051 908	1 503 947
Форвардные контракты	26 190 948	937 512	927 840	50 630 298	740 517	1 109 467
Опционы	28 846 372	506 197	506 197	3 792 166	87 868	87 868
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 676 307 044	30 441 334	32 305 390	2 108 318 288	38 465 758	41 407 036
Опционы	11 738 972	67 606	67 606	20 127 988	14 271	14 271
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>34 085 275</u>	<u>36 365 304</u>		<u>44 360 322</u>	<u>44 122 589</u>

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 2020 и 2019 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 94% и 56% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

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

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:		
- основной долг	580 528 473	758 340 083
- начисленные процентные доходы	577 805 481	758 340 083
- корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	2 747 206	-
	(24 214)	-
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в том числе:		
- основной долг	199 343 966	304 298 436
- начисленные процентные доходы	198 775 480	304 298 436
- начисленные процентные доходы	577 219	-
- корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(8 733)	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	779 872 439	1 062 638 519
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:		
- основной долг	189 929 947	154 698 763
- начисленные процентные доходы	2 754 063	-
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	192 684 010	154 698 763
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	3 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	972 556 449	1 220 337 282
За вычетом резерва на возможные потери, в том числе:	-	(60 729 228)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	(46 928 813)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	-	(227 644)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	-	(13 572 771)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(43 449 395)	-
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(28 392 158)	-
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(157 487)	-
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(14 899 750)	-
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	552 136 315	711 411 270
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	199 186 479	304 070 792
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	751 322 794	1 015 482 062
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	177 784 260	141 125 992
Чистая задолженность по средствам, размещенным в ЦБ РФ	-	3 000 000
Итого чистая ссудная задолженность	929 107 054	1 159 608 054

Эффект от реклассификации статей баланса в результате применения с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 раскрыт в п. 4.6. Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2020 года заемщики, на долю которых приходится 50% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2019 года – 52%.

На 1 января 2020 года балансовая стоимость прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 143 477 425 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 197 074 661 тыс. руб. На 1 января 2020 и 2019 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года в составе ссуд, предоставленных юридическим лицам, отражены кредиты клиентам малого и среднего бизнеса в сумме 23 551 929 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 033 539 тыс. руб.) и 25 445 614 тыс. руб. (оценочные резервы – 6 007 469 тыс. руб.) соответственно.

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

1 января 2020 года	Предоставленные ссуды	За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	567 302 297	(27 592 133)	539 710 164
Межбанковское кредитование	151 370 792	(139 788)	151 231 004
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	55 709 555	(280 276)	55 429 279
Факторинг	4 666 070	(61 289)	4 604 781
Специализированное кредитование	823 725	(476 159)	347 566
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	779 872 439	(28 549 645)	751 322 794

1 января 2019 года	Предоставленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
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
Факторинг	5 593 489	(1 049 939)	4 543 550
Специализированное кредитование	13 571 461	(2 588 374)	10 983 087
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 062 638 519	(47 156 457)	1 015 482 062

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2020 года	Предоставленные ссуды	За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	62 511 829	(3 765 493)	58 746 336
Ипотечное кредитование	60 925 941	(2 506 591)	58 419 350
Потребительские кредиты	61 543 152	(7 313 742)	54 229 410
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	7 703 088	(1 313 924)	6 389 164
Итого ссуды физическим лицам	192 684 010	(14 899 750)	177 784 260

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

В соответствии с пруденциальными требованиями Банка России при обесценении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, по процентным доходам и комиссиям, начисленным по указанным активам, – в соответствии с Положением № 611-П. В соответствии с указанными нормативными документами признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). С 1 января 2019 года резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ОКУ, формируемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка (см. п.4.1 Пояснительной информации).

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

	Ссуды кредитным органи- зациям	Ссуды юридичес- ким лицам – некредит- ным органи- зациям	Ссуды физическим лицам	Корректи- ровка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	227 644	46 928 813	13 572 771	-	60 729 228
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	2 926 083	1 914 591	(4 874 034)	(33 360)
Создание/(восстановление) резерва, в том числе: изменение официального курса иностранной валюты	(95 697) (568)	5 818 592 (1 336 954)	1 939 790 (63 499)	415 215 -	8 077 900 (1 401 021)
Списание за счет резерва	-	(12 626 031)	(432 411)	314 652	(12 743 790)
Списание резерва в результате переуступки прав требования по ссудам	-	(13 650 218)	(1 579 117)	-	(15 229 335)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	-	2 648 752	2 648 752
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 января 2020 года	131 947	29 397 239	15 415 624	(1 495 415)	43 449 395

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	215 616	40 699 380	17 619 298	58 534 294
Создание/(восстановление) резерва, в том числе:				
изменение официального курса иностранной валюты	12 028	9 988 027	(3 371 147)	6 628 908
	1 345	2 851 981	409 656	3 262 982
Восстановление резерва в результате переуступки прав требования по ссудам	-	(346 585)	(5 737 417)	(6 084 002)
Списание за счет резерва	-	(3 758 594)	(675 380)	(4 433 974)
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	227 644	46 928 813	13 572 771	60 729 228

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 19,4% (188 271 849 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 19,2% (186 214 899 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,2% (2 056 950 тыс. руб.).

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

В таблицах ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2020 и 2019 года. Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

	Срок просрочки				Итого просроченная задолженность	Резерв по просроченной задолженности	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				
На 1 января 2020 года								
Кредиты банкам	3 577 050	-	-	99	3 577 149	2	(2)	-
Кредиты юридическим лицам в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	2 024 421	181 113	72 897	18 728 381	21 006 812	19 348 685	(1 980 067)	17 368 618
Кредиты физическим лицам	5 985	7 691	12 941	4 433 101	4 459 718	3 988 994	(573 007)	3 415 987
	92 155	1 649 153	1 600 918	9 119 099	12 461 325	9 986 511	(484 351)	9 502 160
Итого	5 693 626	1 830 266	1 673 815	27 847 579	37 045 286	29 335 198	(2 464 420)	26 870 778

	Срок просрочки				Итого просроченная задолженность	Резерв по просроченной задолженности		
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				
На 1 января 2019 года								
Кредиты банкам			1 136 369	-	-	99	1 136 468	2
Кредиты юридическим лицам в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства			1 099 364	603 229	996 486	25 783 657	28 482 736	26 499 366
Кредиты физическим лицам			31 800	4 156	263 520	5 104 355	5 403 831	5 374 107
			53 940	1 143 961	920 512	9 331 932	11 450 345	9 839 203
Итого			2 289 673	1 747 190	1 916 998	35 115 688	41 069 549	36 338 571

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

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.).

Информация о концентрации ссуд в разрезе отраслевых и географических сегментов, а также в разрезе валют раскрыта в п.8.4 и 8.9 Пояснительной информации. Информация о кредитном риске раскрыта в п. 8.3 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 2020 года:

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

По состоянию на 1 января 2019 года:

	<u>Просроченная задолжен- ность</u>	<u>До востре- бования</u>	<u>До 30 дней</u>	<u>От 31 до 90 дней</u>	<u>От 91 до 180 дней</u>	<u>От 181 до 270 дней</u>	<u>От 271 до 1 года</u>	<u>от 1 года до 3 лет</u>	<u>Свыше 3 лет</u>	<u>Итого</u>
Ссуды клиентам										
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	3 000 000	-	-	-	-	-	-	3 000 000
Кредитные организации	1 136 468	41 501 897	204 361 564	6 094 706	14 100 000	32 538 240	4 065 561	500 000	-	304 298 436
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	25 113 299	3 131 985	76 652 249	57 523 938	81 630 460	61 638 418	74 602 060	252 422 325	125 625 349	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	51 551 634	54 422 518	154 698 763
Итого ссуды клиентам	35 839 337	44 665 959	293 247 223	69 265 068	103 859 188	102 255 496	86 683 185	304 473 959	180 047 867	1 220 337 282
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам										
Кредитные организации	(2)	-	(20 000)	(42 642)	(115 000)	(30 000)	(20 000)	-	-	(227 644)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(23 347 423)	(120 963)	(768 550)	(1 612 692)	(1 134 081)	(2 799 280)	(1 465 252)	(9 855 805)	(5 824 767)	(46 928 813)
Физические лица	(9 066 714)	(5 337)	(477 582)	(183 370)	(266 750)	(265 277)	(262 653)	(1 649 527)	(1 395 561)	(13 572 771)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(32 414 139)	(126 300)	(1 266 132)	(1 838 704)	(1 515 831)	(3 094 557)	(1 747 905)	(11 505 332)	(7 220 328)	(60 729 228)
Итого чистые ссуды	3 425 198	44 539 659	291 981 091	67 426 364	102 343 357	99 160 939	84 935 280	292 968 627	172 827 539	1 159 608 054

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

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

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

По состоянию на 1 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
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>47 129 375</u>			
Долевые ценные бумаги и доли	<u>116 944</u>	Руб.		
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>47 246 319</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом и кредитными организациями	938 510			

По состоянию на 1 января 2020 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 31% портфеля ценных бумаг имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2019 года – 89%. Снижение доли эмитентов или выпусков ценных бумаг, имеющих рейтинги, связано с увеличением в 2019 году суммы вложений Банка в облигации ЦБ РФ, по которым отсутствует рейтинг как эмитента, так и выпусков ценных бумаг (на 1 января 2020 года доля облигаций ЦБ РФ составляет 69% от общей суммы портфеля ценных бумаг, на 1 января 2019 года вложений нет).

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 135 003 216 тыс. руб. и 46 247 988 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

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

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Финансовая деятельность	8 424 181	4 106 656
Производство химических веществ и химических продуктов	1 025 010	-
Транспорт	833 120	742 880
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	10 282 311	4 849 536

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Доли участия в уставном капитале	2 279	2 279
Долевые ценные бумаги	115 820	115 820
Итого вложения в долевые ценные бумаги и доли	118 099	118 099
За вычетом резерва под обесценение	-	(1 155)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	118 099	116 944

Информация о движении резервов на возможные потери за 2019 и 2018 года по вложениям в долевые ценные бумаги представлена в таблице ниже. Поскольку в соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв под вложения в долевые ценные бумаги не формируется, к пруденциальному резерву на возможные потери применяется корректировка, приводящая сумму резерва к нулевому значению.

	2019 год	2018 год
Резерв на возможные потери на начало отчетного периода	1 155	1 155
Изменение резервов, в том числе:	-	-
создание резервов	-	-
восстановление резервов	-	-
Резерв на возможные потери на конец отчетного периода	1 155	1 155
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(1 155)	-
Оценочный резерв под ОКУ	-	-

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Финансовая деятельность и страхование, в том числе рейтинговая деятельность	118 099 <u>111 112</u>	116 944 <u>110 001</u>
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	<u>118 099</u>	<u>116 944</u>

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

5.5. Передача финансовых активов

Банк осуществляет операции по продаже с обратным выкупом ценных бумаг, классифицированных в категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по соглашениям о сделках РЕПО (см. п. 5.2.1, 5.4, 5.10.1, 5.10.2 Пояснительной информации).

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Банком обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по соглашениям РЕПО в Примечаниях 5.2.1 и 5.4. Пояснительной информации. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств клиентов (см. п. 5.10. Пояснительной информации).

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, представлены ниже:

	<u>Балансовая стоимость переданных активов</u>	<u>Балансовая стоимость привлеченных кредитов</u>
1 января 2020 года		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	679 196	615 054
ОФЗ	<u>679 196</u>	<u>615 054</u>
Итого	<u>679 196</u>	<u>615 054</u>
	<u>Балансовая стоимость переданных активов</u>	<u>Балансовая стоимость привлеченных кредитов</u>
1 января 2019 года		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	938 510	868 155
ОФЗ	<u>938 510</u>	<u>868 155</u>
Итого	<u>938 510</u>	<u>868 155</u>

5.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	Доля участия	Объем вложений	Доля участия
ООО «ЮниКредит Лизинг» (Россия)	1 227 400	100%	1 227 400	100%
БАН Б.В. (Нидерланды)	6 033 031	40%	6 033 031	40%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 260 431		7 260 431	
За вычетом резерва под обесценение	(60 330)		(60 330)	
Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 200 101		7 200 101	

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

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Основные средства	53 594 379	56 504 018
Нематериальные активы	14 201 340	11 570 096
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	7 669	103 251
Итого основные средства и нематериальные активы	67 803 388	68 177 365
Амортизационные отчисления по основным средствам	(43 414 836)	(46 688 972)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(6 883 283)	(5 152 366)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(7 669)	(63 401)
Итого амортизационные отчисления	(50 305 788)	(51 904 739)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	17 497 600	16 272 626
Капитальные вложения в основные средства	433 807	77 483
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 183 204	794 895
Материальные запасы	82 196	245 545
За вычетом резервов на возможные потери	(21 497)	(50 696)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	19 175 310	17 339 853

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

5.7.1. Основные средства

Изменение стоимости основных средств в 2019 и 2018 году представлено в таблице ниже.

	Здания, сооружения, земля	Мебель и оборудо- вание	Недвижи- мость, временно неисполь- зуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	51 730 572	4 773 446	103 251	56 607 269
Приобретения/поступления	-	703 211	-	703 211
Переоценка	(3 328 080)	-	-	(3 328 080)
Выбытия	(11 565)	(249 664)	(119 123)	(380 352)
Перевод между категориями	(23 541)	-	23 541	-
Итого	(3 363 186)	453 547	(95 582)	(3 005 221)
на 1 января 2020 года	48 367 386	5 226 993	7 669	53 602 048
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	42 805 625	3 883 347	63 401	46 752 373
Амортизационные отчисления	265 389	602 395	2 735	870 519
Переоценка	(3 875 849)	-	-	(3 875 849)
Списано при выбытии	(7 307)	(249 468)	(67 763)	(324 538)
Перевод между категориями	(9 296)	-	9 296	-
Итого	(3 627 063)	352 927	(55 732)	(3 329 868)
На 1 января 2020 года	39 178 562	4 236 274	7 669	43 422 505
Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2020 года	9 188 824	990 719	-	10 179 543
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	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)	-
Итого	23 746 528	576 259	(8 367)	24 314 420
на 1 января 2019 года	51 730 572	4 773 446	103 251	56 607 269
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	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)	-
Итого	23 400 289	91 016	(3 644)	23 487 661
на 1 января 2019 года	42 805 625	3 883 347	63 401	46 752 373
Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2019 года	8 924 947	890 099	39 850	9 854 896

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество балансовой стоимостью 3 446 002 тыс. руб. и 7 847 739 тыс. руб. соответственно. Снижение объясняется тем, что часть амортизированного имущества балансовой стоимостью 4 420 940 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 года было переоценено и выбыло из состава полностью амортизированных основных средств.

Последняя оценка справедливой стоимости основных средств (переоценка) проведена внешним оценщиком (квалифицированными оценщиками) ООО «ПрайсвогтерхаусКуперс Консультирование» в отношении объектов недвижимости Банка на 1 октября 2019 года. Оценка производилась с использованием сравнительного подхода (см. п.9 Пояснительной информации).

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 1 января 2020 и 2019 года, которая подлежала бы признанию, если бы данные объекты недвижимости учитывались по первоначальной стоимости без переоценки, составляет 5 537 973 тыс. руб. и 5 571 267 тыс. руб. соответственно.

5.7.2. Нематериальные активы

Изменение стоимости нематериальных активов в 2019 и 2018 году представлено в таблице ниже.

	<u>Программное обеспечение</u>	<u>Лицензии</u>	<u>Итого</u>
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	10 194 700	1 375 396	11 570 096
Приобретения/поступления	2 207 908	423 336	2 631 244
Выбытия	-	-	-
Итого	2 207 908	423 336	2 631 244
на 1 января 2020 года	12 402 608	1 798 732	14 201 340
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	4 482 525	669 841	5 152 366
Амортизационные отчисления	1 439 165	291 752	1 730 917
Списано при выбытии	-	-	-
Итого	1 439 165	291 752	1 730 917
на 1 января 2020 года	5 921 690	961 593	6 883 283
Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2020 года	6 480 918	837 139	7 318 057
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	8 791 219	1 165 198	9 956 417
Приобретения/поступления	1 403 924	603 458	2 007 382
Выбытия	(443)	(393 260)	(393 703)
Итого	1 403 481	210 198	1 613 679
на 1 января 2019 года	10 194 700	1 375 396	11 570 096
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	3 092 955	515 105	3 608 060
Амортизационные отчисления	1 389 895	250 898	1 640 793
Списано при выбытии	(325)	(96 162)	(96 487)
Итого	1 389 570	154 736	1 544 306
на 1 января 2019 года	4 482 525	669 841	5 152 366
Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2019 года	5 712 175	705 555	6 417 730

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «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» Банк провел тестирование нематериальных активов на предмет выявления признаков обесценения по состоянию на конец 2019 и 2018 года. В ходе проведения тестирования признаков обесценения не выявлено.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года балансовая стоимость полностью самортизированных нематериальных активах составила 2 050 889 тыс. руб. и 1 404 493 тыс. руб. соответственно.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	-	4 933 892
Средства в расчетах	2 180 158	2 854 898
Требования по комиссиям	900 340	-
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам	10 583	-
Прочие требования финансового характера	369 282	648 403
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	3 460 363	8 437 193
За вычетом резерва под обесценение	-	(2 276 214)
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 249 475)	-
Итого прочие финансовые активы	2 210 888	6 160 979
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 206 649	3 436 126
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	75 634	100 358
Авансы работникам	4 321	6 653
Прочие требования нефинансового характера	284 714	-
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	2 571 318	3 543 137
За вычетом резерва под обесценение	(1 015 769)	(935 885)
Итого прочие нефинансовые активы	1 555 549	2 607 252
Итого прочие активы	3 766 437	8 768 231

Эффект от реклассификации статей публикуемого баланса в результате применения с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 раскрыт в п.4.6 Пояснительной информации.

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

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

На основании заключенных с Банком России соглашений Банк может привлекать кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг и активов. Информация об активах Банка, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам ЦБ РФ, представлена в п.5.2.1, 5.3 и 5.4 Пояснительной информации. По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались.

5.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Эффект от реклассификации статей публикуемого баланса в результате применения с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 раскрыт в п.4.6 Пояснительной информации.

5.10.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Кредиты и депозиты	89 018 712	69 256 149
Корреспондентские счета и средства в расчетах	6 377 944	8 623 226
Средства привлеченные по соглашениям РЕПО	917 973	868 155
Обязательства по уплате процентов	101 310	-
Итого средства кредитных организаций	96 415 939	78 747 530

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входит субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, в сумме 29 770 451 тыс. руб. и 33 408 412 тыс. руб. (см. п.7.1 Пояснительной информации), обязательства по уплате процентов – 9 957 тыс. руб. и 108 745 тыс. руб. соответственно.

Информация о привлеченных денежных средствах по соглашениям прямого РЕПО представлена в таблицах ниже (см. п. 5.2.1, 5.4, 5.5, 8.3.3 Пояснительной информации).

	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Балансовая стоимость переданных активов
1 января 2020 года		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги собственного портфеля	615 054	679 196
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	302 919	336 421
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение	917 973	1 015 617
1 января 2019 года		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги собственного портфеля	868 155	938 510
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение	868 155	938 510

5.10.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Срочные депозиты	639 833 104	788 058 067
Депозиты до востребования	217 335 569	225 689 841
Средства привлеченные по соглашениям прямого РЕПО	9 856	-
Обязательства по уплате процентов	5 713 114	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	862 891 643	1 013 747 908

Информация о привлеченных денежных средствах по соглашениям прямого РЕПО представлена в таблицах ниже (см. п. 5.2.1, 5.4, 5.5, 8.3.3 Пояснительной информации).

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

Ниже представлены средства клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обрабатывающие производства, в том числе:	144 669 709	135 428 227
- производство машин и оборудования	64 215 471	34 727 361
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	46 912 863	59 181 431
- химическое производство	18 262 132	19 971 046
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	8 379 705	11 193 448
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 400 591	6 964 955
- обработка древесины и производство изделий из дерева	1 325 164	594 516
- текстильное и швейное производство	944 625	2 575 205
- производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	229 158	220 265
Добыча полезных ископаемых, в том числе:	135 813 366	240 368 665
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	130 025 243	234 972 620
Оптовая и розничная торговля	107 684 160	97 472 932
Операции с недвижимым имуществом	71 663 895	122 160 410
Государственное управление/обязательное социальное обеспечение	54 161 749	66 973 960
Транспорт и связь	33 794 385	28 078 389
Строительство	23 962 441	13 461 045
Финансовая деятельность	17 251 224	36 946 616
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 300 926	21 178 824
Прочие	3 261 266	4 832 145
Физические лица	267 328 522	246 846 695
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	862 891 643	1 013 747 908

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

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обязательства по ПФИ	36 365 304	44 122 589
Обязательства по возврату ценных бумаг по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями	-	3 423 241
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 365 304	47 545 830

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

Информация о ценных бумагах, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО и проданных Банком, представлена в п.8.3.3 Пояснительной информации.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2020 года все выпущенные долговые обязательства Банка погашены. 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 4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	9	818	-
Серия БО-22 номер 4B022200001B	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	1 624	46 732	-
Серия БО-11 номер 4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
Итого выпущенные долговые обязательства				45 920	1 633	47 553	-

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	-	14 737 091
Средства в расчетах	691 246	336 368
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	184 926	-
Сальдо расчетов по выданным банковским гарантиям (обязательства за вычетом требований)	2 440	-
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	-	1 633
Итого прочие финансовые обязательства до вычета резерва	878 612	15 075 092
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	948	-
Итого прочие финансовые обязательства	879 560	15 075 092
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 741 481	1 768 739
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	545 180	443 168
Доходы будущих периодов	-	551 649
Расчеты с прочими кредиторами	724 974	727 544
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	226 036	470 337
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 237 671	3 961 437
Итого прочие обязательства	4 117 231	19 036 529

Эффект от реклассификации статей публикуемого баланса в результате применения с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 раскрыт в п.4.6 Пояснительной информации.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения. Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года резервы оценочные обязательства Банка некредитного характера включают потенциально подлежащие к уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

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

	<u>Остаток на 1 января 2019 года</u>	<u>Восстановле- ние резервов</u>	<u>Создание резервов</u>	<u>Остаток на 1 января 2020 года</u>
Резервы по судебным искам	470 337	(725 914)	481 613	226 036
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	470 337	(725 914)	481 613	226 036
	<u>Остаток на 1 января 2018 года</u>	<u>Восстановле- ние резервов</u>	<u>Создание резервов</u>	<u>Остаток на 1 января 2019 года</u>
Резервы по судебным искам	423 126	(163 774)	210 985	470 337
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	423 126	(163 774)	210 985	470 337

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года средства акционеров Банка составляют 40 438 324 тыс. руб. и приходятся на 2 404 181 обыкновенную акцию стоимостью 16 820 руб. каждая. В 2019 и 2018 года дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась.

5.15. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету

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

	Валовая сумма признанных требований/обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенциальная нетто величина финансовых активов/обязательств после взаимозачета
			Сумма взаимозачета финансовых инструментов	Денежное обеспечение	
1 января 2020 года					
Требования по ПФИ	34 067 775	-	26 448 437	913 980	6 705 358
Обязательства по ПФИ	36 362 814	-	26 448 437	-	9 914 377
Требования по РЕПО	51 657 279	-	51 657 279	-	-
Обязательства по РЕПО	927 829	-	927 829	-	-
	Валовая сумма признанных требований/обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенциальная нетто величина производных финансовых активов/обязательств после взаимозачета
			Сумма взаимозачета финансовых инструментов	Денежное обеспечение	
1 января 2019 года					
Требования по ПФИ	44 299 419	-	17 144 074	1 320 056	25 835 289
Обязательства по ПФИ	44 117 476	-	17 144 074	26 403 825	569 577
Требования по РЕПО	178 728 119	-	178 728 119	-	-
Обязательства по РЕПО	869 379	-	869 379	-	-

По состоянию на 1 января 2020 года сумма активов и обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 17 500 тыс. руб. и 2 490 тыс. руб. соответственно, на 1 января 2019 года – 60 903 тыс. руб. и 5 113 тыс. руб. соответственно (см. п.8.3.3 Пояснительной информации).

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

По состоянию на 1 января 2020 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон составляют 4 554 733 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 4 924 478 тыс. руб.), в том числе резерв по условным обязательствам кредитного характера – 2 662 146 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 4 453 120 тыс. руб.), резерв по операциям с резидентами офшорных зон – 923 361 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 471 358 тыс. руб.), оценочный резерв по обязательствам по предоставлению гарантий и аккредитивов – 969 217 тыс. руб. и прочий резерв – 9 тыс. руб. (на 1 января 2019 года данные виды резервов отсутствуют).

Информация по условным обязательствам кредитного характера раскрыта в п. 5.17.1 Пояснительной информации.

5.17. Условные обязательства

5.17.1 Условные обязательства кредитного характера

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года условные обязательства кредитного характера по их видам представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	385 117 810	142 787 789
Обязательства по выданным гарантиям, в том числе по непокрытым аккредитивам	199 347 108 48 062 244	194 209 589 47 132 263
Аккредитивы	4 062 690	11 078 809
Итого условных обязательств кредитного характера	588 527 608	348 076 187
Резерв на возможные потери	-	(4 453 120)
Оценочный резерв под ОКУ	(2 662 146)	-
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	585 865 462	343 623 067

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантии и аккредитивы) на сумму 6 274 104 тыс. руб. и 17 569 466 тыс. руб. соответственно.

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

	Резерв на возможные потери	Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	4 453 120	-	4 453 120
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	983 745	(2 364 747)	(1 381 002)
Изменение резерва, в том числе:	(1 511 660)	1 101 688	(409 972)
создание резерва	10 251 588	2 154 439	12 406 027
восстановление резерва	(11 763 248)	(1 052 751)	(12 815 999)
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года	3 925 205	(1 263 059)	2 662 146

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

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

	<u>2018 год</u>
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	6 167 526
Изменение резервов, в том числе:	(1 714 406)
создание резервов	9 400 100
восстановление резервов	<u>(11 114 506)</u>
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	4 453 120

5.17.2 Обязательства по операционной аренде

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Менее 1 года	680 314	578 957
От 1 года до 5 лет	1 359 000	2 528 249
Более 5 лет	<u>46 643</u>	<u>166 835</u>
Итого обязательств по операционной аренде	2 085 957	3 274 041

Арендные платежи Банка за 2019 и 2018 год по арендованным основным средствам и другому имуществу составили сумму 808 208 тыс. руб. и 818 746 тыс. руб. соответственно.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	75 458 655	74 730 388
по ссудам, предоставленным клиентам лицам, не являющимся кредитными организациями	65 135 540	63 207 485
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	10 184 738	11 388 171
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	138 377	134 732
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>9 187 560</u>	<u>6 976 699</u>
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке/ Итого процентные доходы	84 646 215	81 707 087
Прочие процентные доходы	<u>193 247</u>	<u>767 562</u>
Итого процентные доходы	84 839 462	82 474 649

6.2. Процентные расходы

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Срочные депозиты юридических лиц	30 762 034	25 273 418
Средства кредитных организаций	8 340 055	6 833 220
Вклады физических лиц	7 059 039	6 230 523
Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 624 745	3 865 005
Текущие счета физических лиц	460 253	460 157
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>3 762</u>	<u>546 634</u>
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке/Итого процентные расходы	48 249 888	43 208 957

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

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Чистая прибыль от торговли	10 932 061	10 811 587
Чистый убыток от переоценки финансовых активов	<u>(1 872 106)</u>	<u>(19 938 670)</u>
Итого чистый доход/(расход) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>9 059 955</u>	<u>(9 127 083)</u>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми обязательствами	<u>(154 226)</u>	<u>265 450</u>
Итого чистый (расход)/доход от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(154 226)</u>	<u>265 450</u>

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

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 259 340	(2 932 307)
Перенос в состав прибыли накопленной переоценки по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии	(1 189 263)	(1 051 714)
Доходы от восстановления оценочного резерва под ОКУ	<u>95 214</u>	<u>-</u>
Итого чистая прибыль/(убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>5 165 291</u>	<u>(3 984 021)</u>

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

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>1 340 043</u>	<u>1 136 194</u>
Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>1 340 043</u>	<u>1 136 194</u>

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

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

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолжен- ности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим потерям	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года без эффекта МСФО (IFRS) 9	61 518 909	61 518 909	61 485	61 485	7 988 057	7 988 057
В том числе резервы по:						
ссудной задолженности	60 729 228	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9 259	-	-	-	-	-
начисленным процентным доходам	780 422	-	-	-	-	-
Влияние изменения учетной политики при переходе на МСФО (IFRS) 9	(778 161)	4 060 252	57 021	-	(128 570)	983 745
Остаток на 1 января 2019 года с учетом эффекта МСФО (IFRS) 9	60 740 748	65 579 161	118 506	61 485	7 859 487	8 971 802
Изменение резервов, в том числе:	8 082 211	7 655 076	37 038	13 920	9 350	(705 747)
восстановление резервов	(56 227 754)	(49 616 495)	(259 391)	(93 990)	(19 302 414)	(17 773 399)
создание резервов	64 309 965	57 271 571	296 429	107 910	19 311 764	17 067 652
Списание за счет резерва	(13 058 442)	(13 058 442)	-	-	(649 861)	(649 861)
Списание резерва по реализованным ссудам	(14 914 683)	(15 229 335)	-	-	(107 107)	(110 956)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам (ссуды 3-ей стадии)	2 648 752	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2020 года	43 498 586	44 946 460	155 544	75 405	7 111 870	7 505 238
В том числе резервы по:						
ссудной задолженности	39 852 272	41 044 848	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	49 191	1 650	-	-	-	-
начисленным процентным доходам	3 597 123	3 899 962	-	-	-	-

Информация об изменении резервов под обесценение по активам Банка за 2018 год представлена ниже.

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

6.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

	2019 год	2018 год
Доходы от операций с иностранной валютой	81 974 129	116 036 177
Расходы от операций с иностранной валютой	(86 548 117)	(116 231 890)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(4 573 988)	(195 713)
Доходы от переоценки иностранной валюты	575 104 348	981 263 696
Расходы от переоценки иностранной валюты	(583 974 338)	(963 515 827)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(8 869 990)	17 747 869
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(13 443 978)	17 552 156

6.7. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах Банка за 2019 и 2018 год приведены в следующей таблице:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расходы на содержание персонала	9 945 833	9 003 161
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	2 601 436	2 993 929
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	1 848 699	1 162 349
Организационные и управленческие расходы	1 734 006	1 462 336
Расходы по страхованию	1 784 821	1 463 359
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 022 568	788 709
Расходы по аренде, ремонту и информационным услугам	845 436	876 593
Расходы на охрану	300 230	270 759
Расходы на рекламу	205 026	208 137
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	187 682	210 334
Расходы от переуступки прав требований	100 118	9 581 100
Расходы на проведение аудита	97 748	48 653
Прочие расходы	1 986 943	1 906 103
Итого операционные расходы	<u>22 660 546</u>	<u>29 975 522</u>

6.8. Информация о вознаграждении работникам

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	8 177 170	7 490 818
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 768 663	1 512 343
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	<u>9 945 833</u>	<u>9 003 161</u>

Расходы по начислению вознаграждений ключевому управленческому персоналу представлены следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Краткосрочные вознаграждения	241 201	222 690
Долгосрочные вознаграждения, в том числе:	54 991	168 149
в денежной форме	30 930	62 100
на основе акций	24 061	106 049
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	5 348	11 025
Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу	<u>301 540</u>	<u>401 864</u>

В расходы по краткосрочным вознаграждениям включены разовые выплаты независимым членам Наблюдательного совета за исполнение ими своих функций, произведенные в размере 2 077 тыс. руб. в 2019 году и 1 461 тыс. руб. в 2018 году на основании решения единственного акционера Банка, а также выплаты ключевому управленческому персоналу при увольнении в сумме 19 000 тыс. руб. в 2019 году (в 2018 году выплаты при увольнении не осуществлялись). Страховые взносы с выплат вознаграждений в размере 24 164 тыс. руб. в 2019 году и 21 453 тыс. руб. в 2018 году, уплачиваемые работодателем в соответствии с российским законодательством, также включены в состав расходов по краткосрочным вознаграждениям ключевому управленческому персоналу.

Расходы по долгосрочным вознаграждениям представляют собой начисление резерва по переменному вознаграждению. 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 выплаты от 40% до 60% вознаграждения на срок от четырех до шести лет в зависимости от позиции в структуре должностей группы ЮниКредит и общей суммы переменного вознаграждения. Доля и срок отложенного вознаграждения базируется на принципе – чем выше позиция и общая сумма переменного вознаграждения, тем большая часть и на больший срок вознаграждение подлежит отсрочке. Таким образом, переменное вознаграждение за 2019 год будет выплачиваться ключевому управленческому персоналу по фактическим результатам деятельности в период с 2020 по 2025 год с возможностью применения нулевого коэффициента и корректировки с учетом фактических финансовых результатов группы ЮниКредит и Банка, соблюдения установленных индикаторов риска и устойчивости, а также достижения установленных целей и обязательств работника 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 в 2019 и 2018 году долгосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена в таблице ниже:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Долгосрочное вознаграждение, выплаченное в отчетном периоде за прошлые отчетные периоды, в том числе:	84 701	84 877
в денежной форме	35 038	38 166
на основе акций	49 663	46 711

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 вступления участника в программу.

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 № 4983-У.

6.9. Расходы по налогам и чистая прибыль

Информация о расходах Банка по налогам за 2019 и 2018 год приведены в следующей таблице:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Прибыль до налогообложения	14 467 289	24 255 274
Расходы по текущему налогу на прибыль	(4 616 741)	(6 441 376)
Расходы по другим налогам и сборам	(1 198 298)	(988 253)
Восстановление расходов по отложенному налогу на прибыль	1 549 667	1 884 688
Итого расходы по налогам	(4 265 372)	(5 544 941)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	10 201 917	18 710 333
<i>прибыль от продолжающейся деятельности</i>	10 218 797	18 704 553
<i>(убыток)/прибыль от прекращенной деятельности</i>	(16 880)	5 780

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности является финансовым результатом от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи и приобретенных ранее Банком путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам в виде недвижимого имущества и транспортных средств (см.п.8.3.3 Пояснительной информации).

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 2020 и 2019 года представлен следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Отложенные налоговые активы, относящиеся к:		
Резерв на возможные потери	1 451 583	1 344 307
Прочие активы	875 414	(33 001)
Финансовые активы и обязательства по ПФИ, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	751 993	556 778
Начисленные проценты по ссудам	262 483	844 742
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по договорам РЕПО	-	425 042
Резерв на возможные потери по ссудам	(106 228)	-
Прочие обязательства	159 140	219 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(100 848)	(832 332)
Основные средства и нематериальные активы	<u>(2 675 103)</u>	<u>(2 336 736)</u>
Итого отложенные налоговые активы	<u>618 435</u>	<u>188 139</u>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2019 и 2018 год представлен ниже.

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Прибыль до налогообложения	<u>14 467 289</u>	<u>24 255 274</u>
Расходы по другим налогам и сборам	(1 198 298)	(988 253)
Прибыль, облагаемая налогом на прибыль	<u>13 268 991</u>	<u>23 267 021</u>
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке	<u>(2 653 798)</u>	<u>(4 653 404)</u>
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	445 868	326 883
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочее	(859 144)	(230 167)
Итого расходы по налогу на прибыль	<u>(3 067 074)</u>	<u>(4 556 688)</u>

Информация о признании в учете изменений отложенного налога на прибыль в 2019 и 2018 году представлена в таблице ниже.

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства) на начало отчетного периода	188 139	(2 248 783)
Изменение отложенного налога на прибыль, признанное в составе добавочного капитала	(1 119 371)	552 234
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	<u>1 549 667</u>	<u>1 884 688</u>
Итого изменение отложенного налога на прибыль	430 296	2 436 922
Отложенные налоговые активы на конец отчетного периода	<u>618 435</u>	<u>188 139</u>

7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Основной капитал	<u>182 670 441</u>	<u>175 108 291</u>
в том числе базовый капитал	182 670 441	175 108 291
Дополнительный капитал	<u>38 348 034</u>	<u>41 573 433</u>
Собственные средства (капитал)	<u>221 018 475</u>	<u>216 681 724</u>

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2020 и 2019 года включают следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Основной капитал, в том числе:	<u>182 670 441</u>	<u>175 108 291</u>
Базовый капитал, в том числе:	<u>182 670 441</u>	<u>175 108 291</u>
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	10 356 188	13 793 737
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	135 275 781	124 687 698
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
капитала, в том числе:	6 801 009	7 212 625
нематериальные активы	6 801 009	7 212 625
Добавочный капитал	<u>-</u>	<u>-</u>
Дополнительный капитал, в том числе:	<u>38 348 034</u>	<u>41 573 433</u>
Субординированные кредиты	29 770 451	33 408 412
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	<u>8 577 583</u>	<u>8 165 021</u>
Собственные средства (капитал)	<u>221 018 475</u>	<u>216 681 724</u>

В состав дополнительного капитала Банка входят заемные средства – субординированный кредит, который удовлетворяет требованиям Положения № 646-П. (см.п.5.10.1 Пояснительной информации). На 1 января 2020 года субординированный кредит в составе привлеченных средств Банка представлен следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	29 770 451	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				<u>29 770 451</u>		

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

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

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Прибыль от переоценки имущества	544 174	1 215 301
Отложенный налог	(105 355)	(244 571)
Чистая прибыль от переоценки имущества	<u>438 819</u>	<u>970 730</u>

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, связанных с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и признанных в течение 2019 и 2018 года в составе капитала, раскрыта в п.6.4 Пояснительной информации.

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 231 088 863	1 345 659 121
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 220 368 625	1 335 456 800
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 220 368 625	1 335 456 800

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

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	1 231 088 863	1 220 368 625	1 220 368 625
Кредитный риск	1 035 482 064	1 024 761 826	1 024 761 826
Операционный риск	98 502 088	98 502 088	98 502 088
Рыночный риск	80 104 905	80 104 905	80 104 905
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	16 999 806	16 999 806	16 999 806

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

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

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

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	18,0	16,1
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	15,0	13,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	15,0	13,1

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банк использует следующие методы оценки:

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

7.3. Прибыль на акцию и дивиденды

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

Поскольку Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. В таблице ниже приведена базовая прибыль на одну обыкновенную акцию Банка.

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Чистая прибыль, тыс. руб.	10 201 917	18 710 333
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	<u>2 404 181</u>	<u>2 404 181</u>
Базовая прибыль на акцию, руб.	<u>4 243</u>	<u>7 782</u>

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

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

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

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

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

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 Блок управления 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 ключевым показателям эффективности аппетита к риску, достаточности экономического и регуляторного капитала, профилю риска, а также детальную информацию по кредитному, рыночному, операционному риску и риску ликвидности, а также рискам концентрации, 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, 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.

Высокая риск-культура и система управления рисками лежат в основе стратегии Банка и естественным образом охватывают все его внутренние процессы. 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 2019 году Банк продолжил работу по совершенствованию применения стандартов управления рисками и капиталом, установленных Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору. Процесс применения и внедрения 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 ключевых показателях эффективности 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 ключевые показатели эффективности аппетита к риску происходит ежегодно. Значения ключевых показателей эффективности рассчитываются на ежемесячной основе. Нарушение контрольных значений и/или лимитов эскалируется по соответствующим уровням компетенции. Отчет по ключевым показателям эффективности 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 частности, в 2019 году в Банке были внедрены новые политики Группы ЮниКредит в части сертификации и контроля качества данных для моделей оценки экономического капитала под все значимые риски и методов стресс-тестирования способности принимать риск.

В 2019 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 хорошую устойчивость Банка в стрессовых условиях. Аллокация экономического капитала на бизнес-подразделения позволяет Банку применять количественные методы определения существенных подразделений, принимающих риски.

В рамках применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам успешно продолжают работу по приведению данных Банка в соответствие требованиям Базельского комитета на локальном уровне в рамках общего для всей Группы ЮниКредит проекта.

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

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.

8.3.1. Управление кредитным риском

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:

- 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;
- процедуру определения и ежегодного пересмотра отраслевых риск-стратегий в области корпоративного кредитования;
- политику управления риском концентрации.

Оценка кредитного риска, в первую очередь, включает в себя проведение 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 рейтингование 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.

Оценка кредитного риска также включает в себя 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 шагом 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.

8.3.2. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Детальная информация о порядке оценки Банком ОКУ и формирования резервов под ОКУ раскрыта в п.4.2 Пояснительной информации.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года в состав кредитов, предоставленных клиентам, включены кредиты 1 и 2 стадий в сумме 1 734 938 тыс. руб., условия которых были пересмотрены, в том числе кредиты юридическим лицам в сумме 418 418 тыс. руб. и физическим лицам в сумме 1 316 520 тыс. руб. При отсутствии пересмотра условий эти кредиты были бы просрочены или обесценены.

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

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	1 135 906 114	24 222 494	68 156 609	1 228 285 217
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	572 454 706	-	-	572 454 706
Реклассификация в первую стадию	2 365 708	(2 341 716)	(23 992)	-
Реклассификация во вторую стадию	(15 796 112)	15 813 738	(17 626)	-
Реклассификация в третью стадию	(12 388 697)	(3 822 870)	16 211 567	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(732 336 839)	(15 746 835)	(25 304 344)	(773 388 018)
Списание за счет резерва	-	-	(13 233 401)	(13 233 401)
Изменение валютного курса и прочие изменения	(37 783 787)	(525 078)	(3 253 190)	(41 562 055)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	912 421 093	17 599 733	42 535 623	972 556 449
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	6 253 161	3 275 607	33 920 627	43 449 395
	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Резерв убытков – ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	8 165 049	2 390 331	50 140 488	60 695 868
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	6 132 382	-	-	6 132 382
Реклассификация в первую стадию	85 958	(76 970)	(8 988)	-
Реклассификация во вторую стадию	(1 963 348)	1 968 035	(4 687)	-
Реклассификация в третью стадию	(3 785 295)	(687 839)	4 473 134	-
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	4 343 429	2 189 602	5 968 018	12 501 049
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(880 923)	(86 891)	(175 411)	(1 143 225)
Списание за счет резерва	-	-	(12 743 790)	(12 743 790)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(5 400 361)	(1 533 872)	(16 306 387)	(23 240 620)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	2 648 752	2 648 752
Изменение валютного курса и прочие изменения	(443 730)	(886 789)	(70 502)	(1 401 021)
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	6 253 161	3 275 607	33 920 627	43 449 395

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

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Неиспользованные кредитные линии	381 709 448	3 355 362	53 000	385 117 810
Финансовые гарантии и аккредитивы	101 551 543	263 350	100 044	101 914 937
Оценочный резерв под ОКУ	<u>(1 199 986)</u>	<u>(20 296)</u>	<u>(61 982)</u>	<u>(1 282 264)</u>
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9)	<u>482 061 005</u>	<u>3 598 416</u>	<u>91 062</u>	<u>485 750 483</u>
Прочие гарантии	-	-	-	101 494 861
Резерв под обесценение	-	-	-	<u>(1 379 882)</u>
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IAS) 37)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100 114 979</u>
Итого условные обязательства кредитного характера	<u>482 061 005</u>	<u>3 598 416</u>	<u>91 062</u>	<u>585 865 462</u>
	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Валовая стоимость внебалансовых обязательств по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 1 января 2019 года	<u>325 695 430</u>	<u>127 169</u>	<u>185 372</u>	<u>326 007 971</u>
Созданные или вновь приобретенные обязательства	210 596 046	-	-	210 596 046
Реклассификация в первую стадию	311 764	(118 001)	(193 763)	-
Реклассификация во вторую стадию	(3 488 522)	3 488 873	(351)	-
Реклассификация в третью стадию	(88 002)	(129)	88 131	-
Обязательства, признание которых было прекращено	(139 064 574)	(112 139)	(26 380)	(139 203 093)
Изменение валютного курса и прочие изменения	<u>(12 252 694)</u>	<u>(30 411)</u>	<u>(9)</u>	<u>(12 283 114)</u>
Валовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	<u>381 709 448</u>	<u>3 355 362</u>	<u>53 000</u>	<u>385 117 810</u>
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	<u>847 532</u>	<u>10 736</u>	<u>12 928</u>	<u>871 196</u>

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Резерв убытков – неиспользованные кредитные линии по состоянию на 1 января 2019 года	1 511 536	20 894	31 359	1 563 787
Созданные или вновь приобретенные обязательства	781 214	-	-	781 214
Реклассификация в первую стадию	72 753	(31 664)	(41 089)	-
Реклассификация во вторую стадию	(35 945)	36 265	(320)	-
Реклассификация в третью стадию	(34 584)	(10)	34 594	-
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	120 460	10	-	120 470
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(436 425)	(31 135)	(40 499)	(508 059)
Обязательства, признание которых было прекращено	(1 035 273)	(13 143)	(23 367)	(1 071 783)
Изменение валютного курса и прочие изменения	(96 204)	29 519	52 250	(14 433)
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	847 532	10 736	12 928	871 196
	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Валовая стоимость внебалансовых обязательств по финансовым гарантиям и аккредитивам по состоянию на 1 января 2019 года	109 247 403	3 586 806	16 396	112 850 605
Созданные или вновь приобретенные обязательства	70 765 631	-	-	70 765 631
Реклассификация в первую стадию	181 916	(181 916)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(274 472)	274 472	-	-
Реклассификация в третью стадию	(69 088)	(34 735)	103 823	-
Обязательства, признание которых было прекращено	(68 596 798)	(3 371 443)	(16 396)	(71 984 637)
Изменение валютного курса и прочие изменения	(9 703 049)	(9 834)	(3 779)	(9 716 662)
Валовая стоимость финансовых гарантий и аккредитивов по состоянию на 1 января 2020 года	101 551 543	263 350	100 044	101 914 937
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	352 454	9 560	49 054	411 068
	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Резерв убытков – финансовые гарантии и аккредитивы				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	1 149 888	43 074	274 720	1 467 682
Созданные или вновь приобретенные обязательства	322 813	-	-	322 813
Реклассификация в первую стадию	7 237	(7 237)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(13 426)	13 426	-	-
Реклассификация в третью стадию	(23 667)	(6 162)	29 829	-
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	14 752	22 230	-	36 982
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(199 094)	(104)	-	(199 198)
Обязательства, признание которых было прекращено	(914 001)	(29 684)	(5 152)	(948 837)
Изменение валютного курса и прочие изменения	7 952	(25 983)	(250 343)	(268 374)
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	352 454	9 560	49 054	411 068

8.3.3. Методы снижения кредитного риска

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

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

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года балансовая стоимость обеспеченных ссуд и соответствующая справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, по соглашениям обратного РЕПО, представлены ниже.

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
ОФЗ	24 910 302	26 897 223	3 272 032	3 521 887
Облигации, выпущенные российскими организациями	17 507 212	19 927 239	14 323 962	15 932 065
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	5 867 379	6 644 378	1 082 804	1 177 905
Еврооблигации РФ	3 321 919	3 644 559	94 602 384	101 101 836
Облигации, выпущенные ЦБ	2 401 769	2 476 412	5 971 444	6 173 473
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	1 641 980	1 763 793	-	-
Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами	58 994	66 669	59 355 853	68 123 819
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	55 709 555	61 420 273	178 608 479	196 030 985

По состоянию на 1 января 2020 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ в сумме 336 421 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. п.5.10.1 Пояснительной информации) и облигации, выпущенные российскими кредитными организациями в сумме 10 691 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с клиентами, не являющихся кредитными организациями (см. п.5.10.2 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года ссуды юридическим лицам с учетом обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлены в таблице ниже. Для целей настоящего раскрытия приводится балансовая стоимость основного долга обеспеченных и необеспеченных ссуд.

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

По состоянию на 1 января 2019 года ссуды юридическим лицам, имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлены по видам обеспечения следующим образом:

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

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

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Автокредитование	62 511 829	124 526 301	52 308 148	105 345 249
Ипотечное кредитование	60 925 941	125 389 311	41 449 945	104 760 491
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и стоимость обеспечения	123 437 770	249 915 612	93 758 093	210 105 740

В течение 2019 и 2018 года Банк приобрел активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам физических и юридических лиц в виде недвижимого имущества и транспортных средств общей балансовой стоимостью 164 325 тыс. руб. и 340 925 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В течение 2019 и 2018 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 318 894 тыс. руб. и 223 856 тыс. руб. соответственно.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года к обеспечению, которое соответствует требованиям Инструкции № 180-И, относятся гарантии банков развитых стран. Степень снижения кредитного риска за счет указанного обеспечения после применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И представлена ниже.

Отчетная дата	Сумма обеспеченных кредитных требований	Активы, взвешенные по риску без учета обеспечения (1)	Активы, взвешенные по риску с учетом обеспечения (2)	Отношение (2) к (1)
1 января 2020 года	1 964 310	1 964 310	392 862	0,2
1 января 2019 года	15 581 360	15 581 360	3 116 272	0,2

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

Отчетная дата	Сумма требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам по сделкам РЕПО	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная без учета неттинга по п.2.3 Инструкции № 180-И (1)	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная с учетом условия о неттинге по п.2.6 Инструкции № 180-И (2)	Отношение (2) к (1)
1 января 2020 года	56 639 679	31 806 565	9 841 739	0,3
1 января 2019 года	179 663 389	89 108 117	47 900 294	0,5

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 180-И текущий кредитный риск по сделкам с ПФИ, заключенным на основании генерального соглашения, содержащего условие о ликвидационном неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство по результатам взаимозачета требований и обязательств по контрагенту (см. п.5.15 Пояснительной информации). Текущий кредитный риск по ПФИ, генеральные соглашения по которым, не предусматривают условие о ликвидационном неттинге, представляет собой положительную справедливую стоимость контрактов (требования), отражающую их рыночную стоимость, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	34 067 775	7 619 338	44 299 419	27 155 344
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	17 500	17 500	60 903	60 903
Итого	34 085 275	7 636 838	44 360 322	27 216 247

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

Отчетная дата	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (2)	Отношение (2) к (1)
1 января 2020 года	34 067 775	7 619 338	0,2
1 января 2019 года	44 299 419	27 155 344	0,6

8.4. 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 2020 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 18,1%, на 1 января 2019 года – 17,8% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года ссуды, выданные десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), составляют 35% ссуд, предоставленных клиентам Банка (44% ссуд, предоставленных юридическим лицам), на 1 января 2019 года – 31% кредитного портфеля Банка (35% ссуд, предоставленных юридическим лицам).

По состоянию на 1 января 2020 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 2019 года – шесть заемщиков (групп связанных заемщиков). По состоянию на 1 января 2020 года общая сумма указанных кредитов составляет 293 614 569 тыс. руб. (оценочный резерв – 351 932 тыс. руб.), на 1 января 2019 года – 293 385 203 тыс. руб. (резерв – 831 192 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 № 4927-У.

Наименование отрасли	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургия и машиностроение	144 584 729	24,9	224 912 904	29,6
Химическая и фармацевтическая промышленность	98 714 394	17,0	98 468 846	13,0
Пищевая промышленность	79 627 010	13,7	81 582 602	10,8
Финансовые институты и страхование	51 164 780	8,8	66 953 026	8,8
Автомобилестроение	39 405 806	6,8	31 802 557	4,2
Энергетика	36 726 815	6,3	80 475 679	10,5
Телекоммуникации и информационные технологии	27 891 465	4,8	21 040 772	2,8
Недвижимость	22 866 893	3,9	32 722 718	4,3
Средства массовой информации	17 859 011	3,1	31 474 567	4,2
Транспорт и перевозки	17 200 234	3,0	18 019 994	2,4
Строительство и деревообработка	15 640 872	2,7	29 179 777	3,8
Потребительские товары	15 147 926	2,6	19 791 637	2,6
Сельское и лесное хозяйство	8 147 061	1,4	11 464 070	1,5
Текстильная промышленность	2 345 468	0,4	5 873 488	0,8
Услуги	2 405 984	0,4	3 440 837	0,5
Электронная промышленность	241 463	0,1	577 646	0,1
Прочее	558 562	0,1	558 963	0,1
Итого балансовая стоимость ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	580 528 473	100,0	758 340 083	100,0

8.5. 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 2020 года представлена ниже.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
Средства в кредитных организациях	13 563 369	24 057 780	26 695	650 562	(44 697)	38 253 709
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
ссуды, предоставленные кредитным организациям	99 076 086	100 144 666	-	-	(34 273)	199 186 479
ссуды, предоставленные юридическим лицам	507 558 282	18 305 913	2 595 135	22 696 118	980 867	552 136 315
ссуды, предоставленные физическим лицам	175 071 321	468 743	1 211 164	517 158	515 874	177 784 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:						
ПФИ	10 887 064	23 197 885	-	326	-	34 085 275
ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	138 545 156	2 279	503 475	-	1 155	139 052 065
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 227 400	5 972 701	-	-	-	7 200 101
Прочие активы	3 627 314	27 875	1 468	10 254	99 526	3 766 437
Итого	949 555 992	172 177 842	4 337 937	23 874 418	1 518 452	1 151 464 641

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
средства, размещенные в ЦБ РФ	3 000 000	-	-	-	3 000 000
ссуды, предоставленные кредитным организациям	207 037 169	97 033 623	-	-	304 070 792
ссуды, предоставленные юридическим лицам	643 211 515	24 722 252	4 319 927	39 157 576	711 411 270
ссуды, предоставленные физическим лицам	139 744 960	457 258	631 522	292 252	141 125 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	33 006 017	16 681 751	-	-	49 687 768
ПФИ	27 678 571	16 681 751	-	-	44 360 322
ценные бумаги	5 327 446	-	-	-	5 327 446
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
Итого	1 086 563 784	179 971 851	5 001 797	40 177 706	1 311 715 138

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

8.6. 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 (GAP-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, предоставленным 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 2019 года одной из стратегических целей была оптимизация базы фондирования при сохранении невысокого уровня концентрации, достигнутого ранее, и снижение концентрации фондирования. Действия, направленные на достижение этой цели, привели к диверсификации обязательств, тем самым предоставив Банку необходимую гибкость при определении финансового плана на 2020 год и возможность погашения или пролонгации крупных депозитов на рыночных условиях.

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

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные нормативы ликвидности. Значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2020 и 2019 года представлены ниже:

	Допустимое значение	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	196,4	191,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	306,6	221,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	44,3	52,4

Информация о разрыве ликвидности по балансу на 1 января 2020 и 2019 года представлена ниже.

на 1 января 2020 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	Без определен- ного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства	10 973 213	-	-	-	-	-	-	10 973 213
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	25 249 747	-	-	-	-	-	-	25 249 747
в том числе обязательные резервы	11 957 146	-	-	-	-	-	-	11 957 146
Средства в кредитных организациях	38 253 709	-	-	-	-	-	-	38 253 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 660 079	1 018 366	1 984 598	1 999 984	11 880 721	14 541 527	-	34 085 275
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	223 167 945	63 462 442	63 532 175	138 456 980	257 207 739	183 279 772	-	929 107 054
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 041 009	92 736 529	-	-	1 747 183	41 409 245	118 099	139 052 065
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	7 200 101	7 200 101
Требования по текущему налогу на прибыль	-	287 977	-	-	-	-	-	287 977
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	618 435	618 435
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	19 175 310	19 175 310
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	298 105	-	-	-	298 105
Прочие активы	2 026 552	1 190 854	-	-	-	-	549 031	3 766 437
Всего активов	305 372 254	158 696 168	65 516 773	140 755 069	270 835 643	239 230 544	27 660 976	1 208 067 428
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	60 696 499	5 521 732	309 610	117 647	-	29 770 451	-	96 415 939
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	538 014 727	89 849 994	55 281 488	58 728 913	114 912 156	6 104 365	-	862 891 643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 649 186	2 514 523	1 512 845	1 694 723	10 689 362	18 304 665	-	36 365 304
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	124 514	-	-	-	-	-	124 514
Прочие обязательства	3 890 247	-	-	-	-	-	226 984	4 117 231
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	4 554 733	4 554 733
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	203 598 064	203 598 064
Итого обязательств и источников собственных средств	604 250 659	98 010 763	57 103 943	60 541 283	125 601 518	54 179 481	208 379 781	1 208 067 428
Чистая позиция	(298 878 405)	60 685 405	8 412 830	80 213 786	145 234 125	185 051 063	(180 718 805)	-
Совокупный разрыв ликвидности	(298 878 405)	(238 193 000)	(229 780 170)	(149 566 384)	(4 332 258)	180 718 805	-	-

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 января 2020 года максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности наблюдается в периоде до 1 месяца, что 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 233 125 060 тыс. руб.

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	Без определен- ного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства	12 012 549	-	-	-	-	-	-	12 012 549
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	15 421 488	-	-	-	-	-	-	15 421 488
в том числе обязательные резервы	11 973 998	-	-	-	-	-	-	11 973 998
Средства в кредитных организациях	39 204 665	-	-	-	-	-	-	39 204 665
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 862 808	2 262 874	18 821 127	1 413 926	7 131 469	11 195 564	-	49 687 768
Чистая ссудная задолженность	339 945 948	67 426 364	102 343 357	184 096 219	292 968 627	172 827 539	-	1 159 608 054
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 372 563	-	-	-	1 769 467	40 987 345	116 944	47 246 319
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	7 200 101	7 200 101
Требования по текущему налогу на прибыль	-	413 740	-	-	-	-	-	413 740
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	188 139	188 139
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	17 339 853	17 339 853
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	467 325	-	-	-	-
Прочие активы	6 352 160	573 209	575 761	574 334	692 767	-	-	8 768 231
Всего активов	426 250 987	70 676 187	121 740 245	186 551 804	302 562 330	225 010 448	24 845 037	1 357 637 038
Обязательства								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	29 109 771	15 750 000	347 353	131 994	-	33 408 412	-	78 747 530
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	232 097 205	448 990 348	98 737 867	74 116 396	115 172 142	44 633 950	-	1 013 747 908
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 109 771	15 750 000	347 353	131 994	-	33 408 412	-	78 747 530
Выпущенные долговые обязательства	-	-	809	45 111	-	-	-	45 920
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	303 956	-	-	-	-	-	303 956
Прочие обязательства	5 295 463	267 109	7 529 577	4 654 540	722 891	96 612	470 337	19 036 529
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	-	-	-	-	-	-	193 284 887	193 284 887
Итого обязательств и источников собственных средств	272 499 484	469 317 103	118 534 988	82 959 140	127 546 766	88 099 855	198 679 702	1 357 637 038
Чистая позиция	153 751 503	(398 640 916)	3 205 257	103 592 664	175 015 564	136 910 593	(173 834 665)	-
Совокупный разрыв ликвидности	153 751 503	(244 889 413)	(241 684 156)	(138 091 492)	36 924 072	173 834 665	-	-

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства по состоянию на 1 января 2020 и 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка.

На 1 января 2020 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
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	60 774 189	6 487 939	1 225 727	1 949 763	7 328 334	37 875 429	115 641 381
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	538 900 742	90 850 984	55 944 111	59 936 328	122 540 596	6 359 130	874 531 891
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 958 095	1 631 923	1 971 077	7 988 152	12 937 982	17 273 644	43 760 873
Условные обязательства кредитного характера	44 331 427	36 955 328	62 628 586	190 053 341	206 043 200	45 853 580	585 865 462
Итого недисконтированные финансовые обязательства	645 964 453	135 926 174	121 769 501	259 927 584	348 850 112	107 361 783	1 619 799 607
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
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	29 488 782	17 144 234	1 435 393	2 331 856	8 799 301	47 527 942	106 727 508
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	615 309 956	69 270 603	108 392 498	80 980 394	124 245 970	50 249 180	1 048 448 601
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 030 325	537 827	12 750 155	5 882 974	14 714 347	8 104 941	46 020 569
Выпущенные долговые обязательства	-	2 030	846	47 140	-	-	50 016
Условные обязательства кредитного характера	39 455 231	32 869 111	48 354 883	157 410 281	62 087 764	3 445 797	343 623 067
Итого недисконтированные финансовые обязательства	688 284 294	119 823 805	170 933 775	246 652 645	209 847 382	109 327 860	1 544 869 761

8.7. 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.

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).

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
VAR с учетом всех рисков	488 887	699 329
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	596 160	623 322
VAR с учетом риска изменения спреда	351 535	294 919
VAR с учетом валютного риска	4 509	17 040
VAR с учетом влияния на финансовый результат	33 739	54 945
VAR с учетом влияния на капитал	372 581	428 936

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).

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
VAR с учетом всех рисков	488 803	731 559
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	597 973	651 916
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда ⁷	351 535	272 427
VAR с учетом валютного риска ⁸	-	-

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
VAR с учетом всех рисков	33 739	54 945
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	30 886	41 162
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда	-	30 857
VAR с учетом валютного риска	4 509	17 040

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 1 года (250 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%.

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 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%.

⁷ Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в портфеле облигаций.

⁸ Валютный риск представляет собой риск по чистым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, валютный риск в банковском портфеле считается равным нулю.

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.

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

Стратегическое управление рыночным риском находится в компетенции КУАП. Заседания КУАП проходят еженедельно, на заседаниях представляются обзоры по всем видам принимаемого рыночного риска.

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 использованию лимитов VAR, SVAR, BPV, CPV, IRC для всего портфеля, банковской и торговой книги.

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

8.8. 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 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 включается в себя политику, организационную структуру, стратегии, правила и методологии управления и контроля процентного риска. 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 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 процентного риска в банковском портфеле представляется на КУАП, Правление и Наблюдательный совет Банка. Метрики экономической стоимости рассчитываются 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 гэта, 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 +/-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 портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированный кредит. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 января 2020 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(3 762)	(1 676)	(4 780)	(20 607)	(18 329)	(49 154)
Долл. США	1 832	2 382	(2 679)	(679)	(230)	626
Евро	109	(177)	(33)	192	(16)	75
Сумма всех валют по модулю	5 740	4 246	7 498	21 498	18 575	49 928

1 января 2019 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
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

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

1 января 2020 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
Рубли РФ	1 874 572	(1 874 572)
Долл. США	(354 028)	353 932
Евро	510 767	(141 651)
По сумме всех валют	2 031 311	(1 662 291)

1 января 2019 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
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)

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

1 января 2020 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п.	515 506	(967 389)	231 967	537 222
Уменьшение на 200 б.п.	(515 506)	967 389	(231 967)	(537 222)

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

8.9. 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 Управлением рыночных рисков 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 2020 года представлена ниже:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	6 002 770	2 422 229	2 388 452	159 762	-	10 973 213
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	25 252 591	-	-	-	(2 844)	25 249 747
Средства в кредитных организациях	829 213	11 837 896	22 154 037	3 477 260	(44 697)	38 253 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в том числе:	604 582 512	275 503 269	47 554 645	4 160	1 462 468	929 107 054
ссуды, предоставленные кредитным организациям	89 704 401	105 567 585	3 944 606	4 160	(34 273)	199 186 479
ссуды, предоставленные юридическим лицам	338 954 599	168 812 944	43 387 905	-	980 867	552 136 315
ссуды, предоставленные физическим лицам	175 923 512	1 122 740	222 134	-	515 874	177 784 260
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	139 052 065	-	-	-	-	139 052 065
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 200 101	-	-	-	-	7 200 101
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 175 310	-	-	-	-	19 175 310
Прочие активы	3 698 186	84 728	180 247	9 069	99 526	4 071 756
Итого активов	805 792 748	289 848 122	72 277 381	3 650 251	1 514 453	1 173 082 955
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	547 536 004	327 272 611	74 532 511	9 966 456	-	959 307 582
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 022 411	77 969	144 897	7 989	-	4 253 266
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 318 127	1 308 993	186 779	34 676	(293 842)	4 554 733
Итого обязательств	554 876 542	328 659 573	74 864 187	10 009 121	(293 842)	968 115 581
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	(37 963 438)	14 237 078	29 676 435	(6 554 814)	-	(604 739)

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена ниже:

	<u>Российский рубль</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ					
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
Итого активов	<u>649 890 423</u>	<u>575 668 411</u>	<u>81 751 041</u>	<u>5 966 841</u>	<u>1 313 276 716</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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
Итого обязательств	<u>594 765 010</u>	<u>420 605 341</u>	<u>87 652 165</u>	<u>17 207 046</u>	<u>1 120 229 562</u>
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	<u>(90 594 196)</u>	<u>107 113 715</u>	<u>(7 528 337)</u>	<u>(11 265 932)</u>	<u>(2 274 750)</u>

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 2020 года</u>		<u>1 января 2019 года</u>	
	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>
Величина ОВП, тыс. руб.	2 207 920	6 066 892	5 629 438	5 168 954
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	1,0	2,8	2,6	2,4

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк учитывает характеристики актива или обязательства, только если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки и раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется вышеуказанным способом.

Банк применяет принятую Группой ЮниКредит модель дисконтированных денежных потоков, включая использование кредитного спреда и безрисковой ставки. Согласно методологии, все ожидаемые денежные потоки должны быть дисконтированы по ставке, включающей все риск-факторы, при этом максимально используя рыночные параметры, а не специальные внутренние оценки. Данные, используемые для расчета, включают в себя:

- денежные потоки
- безрисковые процентные ставки
- кредитные спреды
- риск нейтральная кумулятивная вероятность дефолта (функция премии за риск и корреляции)
- премия за риск
- корреляция
- внутренние оценки кумулятивной вероятности дефолта
- потери в случае дефолта

В случае наличия ликвидных инструментов на рынке оценка кредитного спреда может быть получена из его котировки.

Для оценки справедливой стоимости обязательств используется собственный кредитный спред, рассчитанный исходя из стоимости выпущенных котируемых облигаций.

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

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

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг:

- Исходными данными Уровня 1 признаются официально публикуемые данные итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальные листы информационных систем/агентств при наличии активного рынка для оцениваемого актива.
- Исходными данными Уровня 2 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 Уровня 3 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 спреды 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 осуществляется на ежедневной основе.

За исключением данных, приведенных в таблице ниже, по мнению Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе, примерно равна их справедливой стоимости.

	1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в кредитных организациях	38 253 709	38 390 637
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	929 107 054	929 777 389
Финансовые обязательства		
Средства кредитных организаций	96 415 939	97 185 609
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	862 891 643	863 514 205
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года.

	На 1 января 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	-	-	38 390 637	38 390 637
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	929 777 389	929 777 389
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	97 185 609	97 185 609
Средства клиентов	-	-	863 514 205	863 514 205

В следующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства Банка, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням ее иерархии по состоянию на 1 января 2020 и 2019 года.

	На 1 января 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
необремененные ценные бумаги	30 848 288	108 085 678	-	138 933 966
обремененные по договорам прямого РЕПО	30 169 092	108 085 678	-	138 254 770
	679 196	-	-	679 196
ПФИ	-	34 085 275	-	34 085 275
Объекты недвижимости (здания, сооружения)	-	-	9 188 824	9 188 824
Итого финансовые активы	30 848 288	142 170 953	9 188 824	182 208 065
Обязательства				
ПФИ	-	36 365 304	-	36 365 304
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части соглашений обратного РЕПО	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	-	36 365 304	-	36 365 304

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

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 января 2020 и 2019 года не представлены вложения в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 118 099 тыс. руб., по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не намерен продавать данные вложения.

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

В течение 2019 и 2018 года реклассификации между уровнями иерархии в портфеле торговых ценных бумаг не производилось.

В течение 2019 и 2018 года, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень в сумме 8 537 026 тыс. руб. и 4 854 839 тыс. руб. соответственно.

Изменения уровня иерархии справедливой стоимости ПФИ в 2019 и 2018 году не было.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости Банка осуществляется ежегодно. Для проведения анализа справедливой стоимости объектов недвижимости, которая отнесена к третьему уровню иерархии, Банк привлекает независимого оценщика (см. п.5.7 Пояснительной информации). 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:

$C = C_a * K$, где

C – справедливая стоимость рассматриваемого объекта,

C_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 прочие признаки. 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.

На 1 января 2018 года	<u>8 578 708</u>
Итого доходы (расходы), отраженные в том числе:	312 008
в прибылях и убытках	(903 293)
в прочем совокупном доходе	1 215 301
Приобретение	34 231
На 1 января 2019 года	<u>8 924 947</u>
Итого доходы (расходы), отраженные в том числе:	263 877
в прибылях и убытках	(280 297)
в прочем совокупном доходе	544 174
На 1 января 2020 года	<u>9 188 824</u>

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

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

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

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

Ниже представлены активы и обязательства Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2020 и 2019 года:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
АКТИВЫ		
КИБ	917 766 045	1 096 420 095
Розничное банковское обслуживание	181 838 590	146 328 653
Прочая деятельность	119 374 954	114 212 400
Итого активы	<u>1 218 979 589</u>	<u>1 356 961 148</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	650 286 432	821 870 005
Розничное банковское обслуживание	321 221 666	299 824 819
Прочая деятельность	40 428 603	43 516 327
Итого обязательства	<u>1 011 936 701</u>	<u>1 165 211 151</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за 2019 год.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:				
процентные доходы	29 642 235	11 165 132	(1 469 320)	39 338 047
процентные расходы	(62 619 965)	(8 360 279)	(4 133 205)	(75 113 449)
Межсегментные доходы/(расходы)	(4 519 110)	1 124 945	3 394 165	-
Чистый процентный доход	25 123 125	12 290 077	1 924 845	39 338 047
Чистый комиссионный доход	3 386 364	5 537 139	-	8 923 503
Дивидендный доход	-	-	18 757	18 757
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(2 564 280)	1 364 799	(12 055)	(1 211 536)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(44 828)	(44 828)
Прибыль от выбытия финансовых активов	2 498 516	112 893	-	2 611 409
Операционные доходы	28 443 725	19 304 908	1 886 719	49 635 352
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(6 439 277)	(4 168 978)	-	(10 608 255)
Чистые доходы от финансовой деятельности	22 004 448	15 135 930	1 886 719	39 027 097
Операционные расходы, в том числе:	(6 263 523)	(11 396 962)	(1 722 333)	(19 382 818)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(871 083)	(2 253 158)	-	(3 124 241)
обесценение основных средств	-	(26 939)	-	(26 939)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	4 793	4 793
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	15 740 925	3 738 968	169 179	19 649 072
Расход по налогу на прибыль				(4 094 571)
Прибыль				15 554 501

Информация по операционным сегментам за 2018 год представлена ниже.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:				
процентные доходы	29 923 000	9 655 448	(88 905)	39 489 543
процентные расходы	(56 188 272)	(7 399 554)	(4 430 889)	(68 018 715)
Межсегментные доходы/(расходы)	(2 292 547)	1 688 265	604 282	-
Чистый процентный доход	27 630 453	11 343 713	515 377	39 489 543
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	(4 132 146)	1 457 300	(17 700)	(2 692 546)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	79 022	79 022
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 663 199	399 426	-	2 062 625
Операционные доходы	28 766 113	18 297 207	581 686	47 645 006
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(7 268 170)	(2 684 144)	-	(9 952 314)
Чистые доходы от финансовой деятельности	21 497 943	15 613 063	581 686	37 692 692
Операционные расходы в том числе:	(6 500 031)	(10 680 068)	(1 432 301)	(18 612 400)
- амортизация основных средств и нематериальных активов;	(822 436)	(1 462 508)	-	(2 284 944)
- обесценение основных средств	(15 322)	(25 523)	-	(40 845)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	3 900	3 900
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	14 997 912	4 932 995	(846 715)	19 084 192
Расход по налогу на прибыль				(3 912 259)
Прибыль				15 171 933

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 января 2020 и 2019 года:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Активы РСБУ	1 208 067 428	1 357 637 038
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	(154 903)	4 773 134
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	6 559 846	(1 369 653)
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	140 492	1 310 018
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(379 296)	(703 890)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	1 704 093	(4 566 183)
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(259 679)	-
Прочие активы	3 301 608	(119 316)
Активы МСФО	1 218 979 589	1 356 961 148
Обязательства и собственные средства РСБУ	1 208 067 428	1 357 637 038
Начисленные операционные расходы	1 489 120	1 850 000
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	3 742 597	263 974
Собственные средства	3 444 824	1 534 889
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(663 469)	(145 162)
Отложенное и текущее налоговое обязательство	(124 514)	(303 956)
Корректировка резервов на возможные потери	1 436 501	(1 392 102)
Прочие обязательства	1 587 103	(2 483 533)
Обязательства и собственные средства МСФО	1 218 979 590	1 356 961 148

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО за 2019 и 2018 год:

	12 месяцев 2019 года	12 месяцев 2018 года
Финансовый результат РСБУ	10 201 917	18 710 333
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	4 450 877	(5 434 861)
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	1 174 184	(378 981)
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	329 553	(26 773)
Начисленный и отложенный налог на прибыль	(92 553)	1 632 682
Разница по резервам на возможные потери	(102 686)	1 718 959
Разница по резервам по ссудной задолженности	(583 985)	(3 840 420)
Прочее	177 194	2 790 994
Финансовый результат МСФО	15 554 501	15 171 933

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	5 577 099	1 937 144	1 270 804	172 351	8 957 398
Процентные расходы	(3 981 282)	(13 182)	(5 914)	(142 850)	(4 143 228)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(225 966)	(83 603)	316 512	1 015 668	1 022 611
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 185 232	1 796	(383 875)	(1 652 847)	21 150 306
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	12 902	-	12 902
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 218	(3 592)	11	63 221	64 858
Комиссионные доходы	65 427	5 602	63 749	107 227	242 005
Комиссионные расходы	(164 548)	-	-	(243 316)	(407 864)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(1 505)	-	(1 505)
Изменение резерва по прочим потерям	(409)	(96 420)	-	1 394 095	1 297 266
Прочие операционные доходы	56	12	-	7 675	7 743
Операционные расходы	(140)	-	(5)	(31 985)	(32 130)

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

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
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	-	-	-	-	-

Остатки денежных средств, сложившиеся по операциям с ключевым управленческим персоналом, на 1 января 2020 и 2019 года представлены следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Средства на текущих и депозитных счетах	554 996	530 157
Резервы по выплате долгосрочных вознаграждений, в том числе:	296 161	336 518
в денежной форме	74 696	85 560
на основе акций	<u>221 465</u>	<u>250 958</u>
Итого остатки по счетам обязательств и резервов в отношении ключевого управленческого персонала	<u>851 157</u>	<u>866 675</u>

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Процентные расходы	(17 702)	(12 109)
Расходы по вознаграждениям	<u>(301 540)</u>	<u>(401 864)</u>
Итого расходы по ключевому управленческому персоналу	<u>(319 242)</u>	<u>(413 973)</u>

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

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

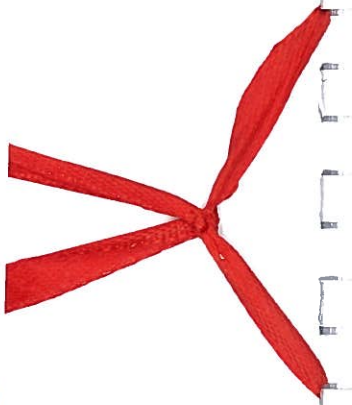
11 марта 2020 года



(Handwritten signatures of M.Yu. Alekseev and V.A. Starovoytov)

М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью ИУ Отраниц

Партнер
АО «Делойт и Туш СЧП»

