

**Акционерное общество  
«ЮниКредит Банк»**

Промежуточная бухгалтерская  
(финансовая) отчетность  
за первый квартал 2020 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2020 ГОДА .....	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2020 ГОДА.....	2-3
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА .....	4-8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА .....	9
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА .....	10-12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА .....	13
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2020 ГОДА</b>	
ВВЕДЕНИЕ .....	14
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	14
1.1. Основные направления деятельности .....	14
1.2. Операционная среда .....	15
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности .....	16
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	16
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ .....	17
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....	17
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	17
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	21
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....	22
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	22
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	22
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	24
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	31
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	33
5.6. Передача финансовых активов .....	34
5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	35
5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	35
5.9. Прочие активы .....	36
5.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .....	36
5.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	37
5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	38
5.13. Прочие обязательства .....	38
5.14. Уставный капитал .....	39
5.15. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету .....	39
5.16. Условные обязательства .....	40
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	41
6.1. Процентные доходы .....	41
6.2. Процентные расходы .....	41
6.3. Чистый финансовый результат от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	41

6.4. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42
6.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	42
6.6. Информация о сумме курсовых разниц	45
6.7. Информация об операционных расходах	45
6.8. Информация о вознаграждении работникам	45
6.9. Расходы по налогам и чистая прибыль	46
7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	46
7.1. Информация о собственных средствах (капитале)	46
7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	47
7.3. Прибыль на акцию и дивиденды	48
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	49
8.1. Кредитный риск	49
8.2. Риск ликвидности	56
8.3. Рыночный риск	60
8.4. Процентный риск	61
8.5. Валютный риск	62
9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	63
10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	64
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	68

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за первый квартал 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 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	19 294 002	10 973 213
2.1	Обязательные резервы	5.1	19 416 465	25 249 747
3	Средства в кредитных организациях	5.1	10 780 534	11 957 146
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	109 173 577	38 253 709
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	72 029 355	34 085 275
5а	Чистая ссудная задолженность	5.3	1 154 950 404	929 107 054
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		X	X
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	100 567 573	139 052 065
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	23 220 369	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.7	7 200 101	7 200 101
9	Требование по текущему налогу на прибыль		7 163	287 977
10	Отложенный налоговый актив		618 435	618 435
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	20 370 501	19 175 310
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		340 962	298 105
13	Прочие активы	5.9	12 507 323	3 766 437
14	<b>Всего активов</b>		<b>1 539 696 230</b>	<b>1 208 067 428</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10.	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 223 051 903	959 307 582
16.1	средства кредитных организаций	5.11.1	42 650 116	96 415 939
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11.2	1 180 401 787	862 891 643
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		282 326 047	267 328 522
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	86 358 328	36 365 304
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 285	124 514
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Прочие обязательства	5.13	15 061 597	4 117 231
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	4 739 078	4 554 733
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>1 329 221 191</b>	<b>1 004 469 364</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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)		135 399	1 939 342
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		8 577 583	8 577 583
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		304 437	-
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		59 568	95 214
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		157 558 571	149 146 444
36	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>210 475 039</b>	<b>203 598 064</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 669 285 183	3 160 493 044
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.16	212 483 802	199 347 108
39	Условные обязательства некредитного характера		1 334 374	882 267

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

14 мая 2020 года



М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
35286590000	09807247	1027739082106

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за первый квартал 2020 года

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

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

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:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	18 880 459	21 578 973
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		2 041 486	2 990 676
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		14 741 290	16 668 716
1.4	от вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 057 683	2 019 591
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	9 541 574	12 242 227
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 798 257	2 371 394
2.3	по выданным ценным бумагам		7 743 206	9 668 625
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11	2 218
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.5	9 338 885 (3 738 237)	9 336 746 (2 864 312)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(560 689)	(264 555)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 600 648	6 472 434
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	(19 427 360)	7 228 065
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	19 607	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	2 008 741	114 472
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	1 210 134	(2 760 528)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6.6	20 822 175	(6 734 495)
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы		-	-
15	Комиссионные расходы		2 788 329	3 018 443
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	969 321	948 203
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		35 646	(32 182)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.5	X	X
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		(10 318)	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		X	X
19	Прочие операционные доходы	6.5	(316 296)	(113 478)
20	Чистые доходы (расходы)		472 595	368 408
21	Операционные расходы	6.7	12 234 530	6 612 936
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.9	4 840 593	4 755 181
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	7 393 937	1 857 755
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.9	2 209 548	628 003
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.9	5 185 098	1 036 189
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.9	(709)	(6 437)
			5 184 389	1 029 752

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	5 184 389	1 029 752
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.4	(1 535 152)	1 481 045
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 839 589)	1 481 045
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		304 437	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(1 535 152)	1 481 045
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(1 535 152)	1 481 045
10	Финансовый результат за отчетный период		3 649 237	2 510 797

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

14 мая 2020 года



М.Ю. Алексева

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 апреля 2020 года**

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

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1	40 446 161	40 446 161	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	40 438 324	40 438 324	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		146 328 940	145 631 969	
2.1	прошлых лет	7.1	146 328 940	135 275 781	35
2.2	отчетного года	7.1	-	10 356 188	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	<b>Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+строка 5)</b>		<b>190 168 421</b>	<b>189 471 450</b>	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
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	6 644 902	6 801 009	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы лизингового 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	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)</b>	7.1	<b>6 644 902</b>	<b>6 801 009</b>	
29	<b>Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28)</b>	7.1	<b>183 523 519</b>	<b>182 670 441</b>	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	<b>Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 35-строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	7.1	183 523 519	182 670 441	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	14 520 740	38 348 034	28+29+35+16:1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	7.1	14 520 740	38 348 034	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51-строка 57)	7.1	14 520 740	38 348 034	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7.1	198 044 259	221 018 475	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 323 720 507	1 220 368 625	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 323 720 507	1 220 368 625	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 334 440 746	1 231 088 863	



Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	7.2	13.864	14.968	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	7.2	13.864	14.968	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	7.2	19.841	17.953	
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
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
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	
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		116 944	116 944	6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5.7	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		-	-	
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>					
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
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>					
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 1 "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#aoюнкредитбанк](http://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#aoюнкредитбанк).

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Юникредит Банк
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10200001В
3	Право, примененное к инструментам капитала	Россия
3а	К иным инструментам общей способности к погашению. Убытков	не применимо
	<b>Регулятивные условия</b>	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324
9	Нормальная стоимость инструмента	
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	17, Российский рубль акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	<b>Проценты/дивиденды/купоновый доход</b>	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
23	Конвертируемость инструмента	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Уставный капитал может быть использован для покрытия убытков при выполнении следующих условий: - после регистрации Банком России изменений и дополнений в учредительные документы, связанных с изменением величины уставного капитала общества; - соблюдение норм, предусмотренных частью 1 статьи 29 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Законодательно – по требованию Банка России и/или по решению единственного акционера АО ЮниКредит Банк.
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	не применимо
37	Описание несоответствий	да



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

14 мая 2020 года

М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

Код кредитной организации по ОКПО	4526659000
Код кредитной организации по ОКАТО	09807247
Код кредитной организации (филиала)	1027739082106

Банковская отчетность

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

Кредитная организация: Банк «ЮниКредит Банк» (АО «ЮниКредит Банк») (публикуемая форма)  
Адрес (место нахождения): 119034, г. Москва, Пашковская набережная, д. 9

Номер строки	Наименование статьи	Повер пометки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), у которых эмитент является акционером (участником)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости чистых активов, относящихся к финансовым активам, в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное обязательство по продаже (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств, нематериальных активов, отложенное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам по долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства, средства финансирования имущества	Изменение справедливой стоимости финансового обеспечения измененного 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	(2 116 719)	8 165 021			3 393 320				143 397 104	191 284 807
2	Влияние изменений положений учетной политики													3 643 771	3 643 771
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		40 438 324		7 837	(2 116 719)	8 165 021			3 393 320			90 359	147 040 875	196 928 656
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период					1 390 686								1 029 752	2 109 797
5.1	прибыль (убыток)					1 390 686								1 029 752	2 109 797
5.2	прочий совокупный доход														
6	Зачислен капитал												90 359	90 359	1 481 045
6.1	использована стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)														
7.1	выкуплена														
7.2	выбрана														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды, объявленные и не выплачены в пользу акционеров (участников)														
9.1	по объявленным акциям														
9.2	по объявленным 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	(726 033)	8 165 021			3 393 320			90 359	148 070 627	199 439 452
13	Данные на начало отчетного года		40 438 324		7 837	1 939 342	6 577 583			3 393 320			95 214	149 146 444	203 598 064
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года		40 438 324		7 837	1 939 342	6 577 583			3 393 320			95 214	152 374 162	206 825 002
17	Совокупный доход за отчетный период					(1 803 943)			304 437				(35 446)	5 184 369	3 649 237
17.1	прибыль (убыток)					(1 803 943)			304 437				(35 446)	5 184 369	5 184 369
17.2	прочий совокупный доход														(1 535 152)
18	Зачислен капитал														
18.1	использована стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)														
19.1	приобретение														
20	выбытие														
21	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21.1	Дивиденды, объявленные и не выплачены в пользу акционеров (участников)														
21.2	по объявленным 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	135 399	6 577 583		304 437	3 393 320			59 568	157 558 571	210 475 039

Председатель правления  
М.Ю. Алексеев  
И.О. Гладков  
14 апр 2020 года  
В.А. Стреловитов

Банковская отчетность	
Код кредитной организации (Флигеля)	4536593000
Код регистрации по ОКПО	09807247
Регистрационный номер (порядковый номер)	102729682106

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 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. 4/3

Код формы по ОКУД 0409013  
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пункта	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	на дату, отстоящую на пять кварталов от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>								
1	Базовый капитал	7.1	183 523 519	182 670 441	173 083 608	172 006 577	178 316 217	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета взвешенных переходных мер		183 006 378	185 307 117	173 083 608	173 187 094	179 059 899	
2	Основной капитал	7.1	183 523 519	182 670 441	173 083 608	172 006 577	178 316 217	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		183 006 378	185 307 117	173 083 608	173 187 094	179 059 899	
3	Собственные средства (капитал)	7.1	198 044 289	221 036 475	216 907 416	219 504 654	217 612 155	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		198 044 289	221 036 475	216 907 416	219 504 654	217 612 155	
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7.2	1 334 440 746	1 231 086 863	1 289 205 484	1 253 264 482	1 321 669 866	
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>								
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.2	13.9	13.0	13.5	13.8	13.6	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.8	13.2	13.4	13.9	13.6	
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	7.2	13.9	13.0	13.5	13.8	13.6	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.8	13.2	13.4	13.9	13.6	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	7.2	14.8	19.0	16.8	16.8	16.5	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.9	18.2	16.9	16.9	16.5	
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	
9	Акцизная надбавка		не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	
10	Надбавка к системной значимости		не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	
12	Базовый капитал, доступный для направления на подписание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под рискон для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		1 681 166 774	1 372 421 507	1 460 054 040	1 407 133 151	1 526 919 457	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент		10.9	13.8	11.9	12.2	11.7	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.9	14.0	11.8	12.3	11.9	

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	4	5	6	7	8									
1	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	3																			
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																				
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																				
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																				
	<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)</b>																				
18	Исквещенная стабильное финансирование (ИСФ), тыс. руб.																				
19	Требующее стабильное финансирование (ТСФ), тыс. руб.																				
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н28 (Н29), процент																				
	<b>НОРМАТИВЫ, ОТГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ФОНДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ</b>																				
21	Норматив максимальной ликвидности Н2	8.2	186.6	196.4	128.5	157.5	147.9														
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.2	202.9	305.6	263.8	284.2	252.0														
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.2	51.5	44.3	49.6	46.0	47.0														
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н5	8.1.3	20.0	18.1	20.6	20.6	19.2														
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7		160.3	134.5	153.1	169.1	178.8														
26	Норматив совокупной величины риска по искам Н10.1			0.1	0.1	0.2	0.2														
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12		3.6	3.3	3.3	3.4	3.1														
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		15.1	12.6	12.3	10.2															
29	Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента ЦДК																				
30	Норматив достаточности индивидуального контрагента обеспечения центрального контрагента ЦДК																				
31	Норматив ликвидности центрального контрагента ЦДК																				
32	Норматив максимального размера риска концентрации Р5иК																				
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций с денежными средствами без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операциях Н15.1																				
34	Норматив максимальной совокупной величины кредита клиента - участника расчетов на завершение расчетов Н16																				
35	Норматив предоставления РНКО от счетов имени и за свой счет кредитив заемщика, кроме клиентов - участников расчетов Н16.3																				
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н15.2																				
37	Норматив минимального соотношения размера уставного капитала 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		1 539 696 230
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)		(30 054 794)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		268 950
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		197 941 836
7	Прочие поправки		26 685 448
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 681 166 774

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 309 943 812
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 644 902
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 303 298 910
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		25 659 217
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		14 817 021
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),		40 476 238
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		139 180 840
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		173 242
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		442 192
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:		139 449 790
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		584 784 116
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		386 842 280
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		197 941 836
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		183 523 519
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 681 166 774
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20:строка 21)		10.9

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

14 мая 2020 года



*Handwritten signature in blue ink.*

М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов

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

**Отчет о движении денежных средств  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 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
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		6 462 374	2 886 744
1.1.1	Проценты полученные		18 633 509	17 711 082
1.1.2	Проценты уплаченные		(6 911 148)	(11 088 908)
1.1.3	Комиссии полученные		2 842 335	3 018 443
1.1.4	Комиссии уплаченные		(908 302)	(948 203)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(2 297 229)	1 303 810
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		1 210 134	(2 760 528)
1.1.8	Прочие операционные доходы		470 831	368 201
1.1.9	Операционные расходы		(4 326 726)	(3 992 071)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(2 251 030)	(725 082)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		39 550 638	143 970 310
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 176 612	(440 425)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 376 327)	(7 601 184)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(100 407 319)	24 727 967
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(615 078)	1 054 904
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		(65 264 866)	83 721 030
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		206 107 634	41 665 362
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	416 211
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(70 018)	426 445
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)</b>		<b>46 013 012</b>	<b>146 857 054</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(78 284 595)	(150 443 294)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		117 242 723	54 651 526
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(23 059 671)	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(593 634)	(855 891)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(5 954)	-
2.7	Дивиденды полученные		-	-
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)</b>		<b>15 298 869</b>	<b>(96 647 659)</b>
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
<b>3.5</b>	<b>Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>11 016 889</b>	<b>(4 737 168)</b>
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>72 328 770</b>	<b>45 472 227</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	53 468 401	54 592 459
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	125 797 171	100 064 686

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

И.о. Главного бухгалтера

В.А. Старовойтов

14 мая 2020 года





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

**ВВЕДЕНИЕ**

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

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания № 4983-У<sup>1</sup>.

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания № 4927-У<sup>2</sup>.

Настоящая промежуточная отчетность утверждена Правлением Банка 14 мая 2020 года.

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

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

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

**1.1. Основные направления деятельности**

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

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

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

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1, выданная Банком России 22 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 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;

<sup>1</sup> 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»).

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

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

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

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

Рейтинги, присвоенные Банку национальными агентствами:

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

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения - 13 филиалов, 11 представительств, включая представительство в Республике Беларусь, 61 дополнительный и 13 операционных офисов, на 1 января 2020 года - 13 филиалов, 11 представительств, 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 апреля и 1 января 2020 года составляет 4 447 и 4 489 человек соответственно.

## 1.2. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

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

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

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным

операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

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

С учетом данной ситуации Банком произведено моделирование потенциального влияния на деятельность и финансовые показатели Банка стрессовых сценариев, учитывающих возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий. По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк обновил макроэкономический прогноз для отражения ожидаемых кредитных убытков, изменив кредитный риск заемщиков.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и далее Банком, учитывая устойчивое текущее финансовое состояние, было принято решение не использовать предложенные Банком России и указанные в ряде информационных писем послабления к расчетам банковских нормативов.

С марта 2020 года Банк начал принимать поступающие заявки от клиентов малого и среднего бизнеса и физических лиц на предоставление им в соответствии с российским законодательством кредитных каникул по ранее выданным кредитам. По состоянию на 1 апреля 2020 года количество полученных заявок оценивается как несущественное по отношению к общему числу выданных кредитов. Все случаи предоставления кредитных каникул, а также реструктуризации по собственным программам Банка, в том числе корпоративных клиентов, отмечаются как связанные с Covid-19, по каждому случаю производится анализ восстановления кредитоспособности.

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Банка можно сделать вывод о незначительном влиянии текущей экономической ситуации на финансовые показатели Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года.

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

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

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

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

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

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

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

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

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

	<u>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Доллар США/Руб.	77,7325	61,9057
Евро/Руб.	85,7389	69,3406

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

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

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

Доля участия Банка в уставном капитале дочерних и зависимых компаний представлена в п.5.6 Пояснительной информации.

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

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность группы АО ЮниКредит Банк за первый квартал 2020 года, составленная по международным стандартам финансовой отчетности, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

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

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

С 1 января 2020 года вступил в силу новый нормативный документ Банка России Положение № 659-П<sup>3</sup>, направленный на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 16).

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

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

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

- Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды, по которым Банк является арендодателем или арендатором осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044.
- Банк применяет определение аренды и связанные с этим указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех действующих договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на 1 января 2019 года.
- Если Банк выступает в качестве арендатора, то на дату начала аренды:
  - По договорам краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов стоимостью до 300 000 руб. включительно Банк будет признавать расходы по аренде равномерно в течение срока аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц.
  - По договорам аренды сроком свыше 12 месяцев и стоимостью активов выше 300 000 руб. с 1 января 2020 года признаются Банком актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды.
- Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, учитываются в качестве предварительных затрат на счете дебиторской задолженности. В случае заключения договора аренды сроком свыше 12 месяцев и стоимостью активов выше 300 000 руб. первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива и формируют первоначальную стоимость актива.
- На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.24 МСФО (IFRS) 16.
- Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель оценки активов в форме прав пользования будет применяться Банком также и к группе арендуемых основных средств, к которой согласно настоящей Учетной политике применяется модель учета по переоцененной стоимости.
- Одновременно с признанием актива в форме права пользования Банк признает обязательства по аренде, которые определяются как дисконтированная (приведенная) стоимость будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения заемных средств.
- На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из следующих платежей за право пользования активом, являющимся объектом аренды:
  - фиксированные платежи, в том числе суммы платежей за парковочные места, коммунальные услуги и прочее, уплачиваемые вместе с арендными платежами в соответствии с условиями договора, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
  - переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
  - суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
  - выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.
- Переменные платежи, зависящие от объема потребления (водоснабжение, электричество, проч.), не включенные в арендные платежи, не участвуют в расчете арендного обязательства и первоначальной стоимости актива в форме права пользования. Такие платежи относятся на расходы по факту их совершения.

- Первоначальная стоимость актива в форме пользования и оценка обязательства по аренде формируются без учета стоимости НДС. В дату оплаты арендного платежа сумма НДС начисляется по действующей ставке в соответствии с Налоговым законодательством и относится единовременно на счета расходов Банка.
- После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по договору аренды в соответствии с п.36 МСФО (IFRS) 16:
  - увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде на ежедневной основе;
  - уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
  - переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных фиксированных арендных платежей.
- После даты начала аренды пересмотр ставки дисконтирования необходим в любом из следующих случаев:
  - при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
  - при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи актива, являющегося объектом аренды.

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

- Обязательства по договору аренды повторно оцениваются Банком путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:
  - при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости)
  - при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).
  - Банком используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающей ставки.
- Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете Банка в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.
- Если Банк выступает в качестве арендодателя, то договор аренды может быть классифицирован в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16:
  - аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся объектом аренды;
  - аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся объектом аренды;
  - если аренда включает земельные участки и здания как элементы арендуемого актива Банк как арендодатель по отдельности определяет классификацию каждого элемента в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с пунктами B55-B57 МСФО (IFRS) 16.
- Заключенные Банком договоры аренды, по которым Банк выступает арендодателем классифицированы в качестве операционной аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком - арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды сроком ее уплаты арендатором. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев либо позднее последнего дня календарного месяца, доходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день каждого месяца в течение срока аренды в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц. Полученная Банком в отчетном периоде сумма арендной платы, относящаяся к будущим периодам, учитывается на счете по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

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

- Учет операций хеджирования осуществляется Банком в соответствии с Политикой учета портфельного хеджирования справедливой стоимости АО ЮниКредит Банка и Политикой учета портфельного хеджирования денежных потоков АО ЮниКредит Банка.
- Целью учета хеджирования является отражение в финансовой отчетности Банка результатов деятельности по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления рисками, которые могли бы повлиять на прибыль или убыток.
- Банком применяются портфельные методы хеджирования справедливой стоимости и денежных потоков.
- Для целей учета отношения хеджирования проверяются на соответствие требованиям стандарта МСФО (IAS 39), а именно:
  - В начале хеджирования формально определяются и документируются отношения хеджирования, тип хеджируемого риска, статья и объект хеджирования, а также способ оценки эффективности хеджирования.
  - Эффективность оценивается на постоянной основе. Ожидаемая эффективность хеджирования справедливой стоимости оценивается на ежедневной основе, фактическая (ретроспективная) эффективность – ежемесячно. Для хеджирования денежных потоков ожидаемая и фактическая эффективность оценивается ежемесячно.
- Объектом хеджирования справедливой стоимости являются процентные риски (процентный гэл), относящиеся к портфелю финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных как хеджируемые статьи. Процентные риски возникают в результате несовпадения по срокам пересмотра процентных ставок для размещенных и привлеченных денежных средств. Следующие финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, признаются в качестве объектов хеджирования для целей учета хеджирования справедливой стоимости:
  - финансовые активы и финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой и сроком до ожидаемой даты погашения в момент признания, превышающей 3 месяца;
  - финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой и сроком до ожидаемой даты пересмотра процентной ставки, превышающей 3 месяца.
- Объектами хеджирования также могут признаваться активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом Банком явным образом разделяются мероприятия хеджирования в зависимости от принципов учета, применяемых к объектам хеджирования. Определяются отдельные портфели для финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости и учитываемых через прочий совокупный доход.
- Объекты хеджирования справедливой стоимости переоцениваются по справедливой стоимости на ежемесячной основе не позже последнего рабочего дня отчетного месяца с использованием балансовых счетов корректировок балансовой стоимости объектов хеджирования и счетов доходов и расходов от производных финансовых инструментов.
- Объектом хеджирования денежных потоков являются изменения денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок. Следующие финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, признаются в качестве объектов хеджирования для целей учета хеджирования денежных потоков:
  - финансовые активы и финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой и сроком до ожидаемой даты погашения в момент признания, не превышающей три месяца;
  - финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой и оригинальным сроком до ожидаемой даты пересмотра процентной ставки, не превышающей три месяца.
- Стандарт МСФО (IAS 39) не ограничивает обстоятельства, при которых производный финансовый инструмент может быть признан инструментом хеджирования при условии соблюдения условий пункта 88 МСФО (IAS) 39, за исключением некоторых выпущенных опционов. Банк может определять в качестве хеджирующих инструментов следующие производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ»): валютно-процентный своп, кросс-валютный процентный своп (включая базисный своп), овернайтный индексный своп, соглашение о будущей процентной ставке, купленный опцион, свопцион.

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

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

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

При первом применении МСФО (IFRS) 16 активы в форме прав пользования составили 1 602 746 тыс. руб., а обязательства по аренде - 1 511 529 тыс. руб. Совокупный отрицательный эффект, отраженный на счете по учету финансовых результатов прошлых лет, составил 66 636 тыс. рублей.

Совокупный положительный эффект, отраженный на счете по учету финансовых результатов прошлых лет в результате внедрения учета операций портфельного хеджирования, составил 3 294 374 тыс. рублей.

Переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки активов и обязательств в результате применения с 1 января 2020 года требований МСФО (IFRS) 16 и учета операций хеджирования представлен в таблице ниже. Изменений в части оценки других категорий активов или обязательств не происходило.

<b>Наименование балансовых статей на 1 января 2020 года</b>	<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>Эффект первого применения МСФО (IFRS) 16</b>	<b>Эффект учета операций хеджирования</b>	<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года с учетом эффекта МСФО (IFRS) 16 и учета операций хеджирования</b>
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	19 175 310	1 602 746	-	20 778 056
Прочие активы	3 766 437	(157 853)	6 559 804	10 168 388
<b>Итого активы</b>	<b>22 941 747</b>	<b>1 444 893</b>	<b>6 559 804</b>	<b>30 946 444</b>
Прочие обязательства	4 117 231	1 511 529	3 742 593	9 371 353
Переоценка инструментов хеджирования	-	-	(477 163)	(477 163)
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 117 231</b>	<b>1 511 529</b>	<b>3 265 430</b>	<b>8 894 190</b>
<b>Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 16 и учета операций хеджирования</b>		<b>(66 636)</b>	<b>3 294 374</b>	<b>3 227 738</b>

В таблице ниже представлено влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 и учета операций хеджирования на собственный капитал Банка, в частности по счетам добавочного капитала и нераспределенной прибыли, по состоянию на начало отчетного периода.



	<b>Переоценка инструментов хеджирования</b>	<b>Нераспре- деленная прибыль</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>149 146 444</b>
эффект IFRS16	-	(66 636)
эффект отражения операций хеджирования	(477 163)	3 294 374
<b>На 1 января 2020 года с учетом эффекта МСФО (IFRS) 16 и отражения операций хеджирования</b>	<b>(477 163)</b>	<b>152 374 182</b>

## 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:

	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Денежные средства	19 294 002	10 973 213
Средства в ЦБ РФ	19 418 139	25 252 591
Средства в кредитных организациях без риска потерь	97 867 238	29 202 587
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(10 780 534)	(11 957 146)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 674)	(2 844)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>125 797 171</b>	<b>53 468 401</b>
Средства в кредитных организациях с риском потерь	11 364 229	9 097 469
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(57 890)	(46 347)
<b>Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях</b>	<b>137 103 510</b>	<b>62 519 523</b>

### 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:

	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Производные финансовые инструменты	70 531 032	34 085 275
Долговые ценные бумаги	1 498 323	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>72 029 355</b>	<b>34 085 275</b>

#### 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 апреля 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации федерального займа (далее - "ОФЗ")	1 247 266	Руб.	6,00-7,95%	2026-2039
Облигации, выпущенные российскими организациями	<u>251 057</u>	Руб.	6,20 %	2023
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>1 498 323</u></b>			

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 247 266 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. По состоянию на 1-апреля 2020 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

### **5.2.2. Производные финансовые инструменты**

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

	<u>1 апреля 2020 года</u>			<u>1 января 2020 года</u>		
	<u>Номиналь- ная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Номиналь- ная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	
		<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>		<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Свопы	132 495 879	6 356 965	12 529 264	138 638 186	2 132 626	2 558 271
Форвардные контракты	43 817 475	3 020 862	1 272 792	26 190 948	937 512	927 840
Опционы	24 078 426	968 360	968 360	28 846 372	506 197	506 197
<b>Контракты в привязке к процентным ставкам</b>						
Свопы	2 016 993 350	60 090 717	71 493 784	1 676 307 044	30 441 334	32 305 390
Опционы	13 707 408	94 128	94 128	11 738 972	67 606	67 606
<b>Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b><u>70 531 032</u></b>	<b><u>86 358 328</u></b>		<b><u>34 085 275</u></b>	<b><u>36 365 304</u></b>

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

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

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

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

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

	<b>1 апреля 2020 года</b>	
	<b>Справедливая стоимость</b>	
	<b>Номинальная сумма</b>	<b>Актив                      Обязательство</b>
<b>Хеджирование потоков денежных средств</b>		
Свопы, в том числе:	<b>477 750 029</b>	<b>10 729 138                      21 218 377</b>
Процентный своп	344 564 076	8 347 059                      7 322 092
Валютно-процентный своп	133 185 953	2 382 079                      13 896 285
<b>Хеджирование справедливой стоимости финансовых активов</b>		
Свопы, в том числе:	<b>897 055 119</b>	<b>13 240 023                      16 933 382</b>
Процентный своп	897 055 119	13 240 023                      16 933 382
<b>Итого хеджирующих ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>23 969 161                      38 151 759</b>

### **5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	672 184 004	580 528 473
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	324 289 738	199 343 966
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>996 473 742</b>	<b>779 872 439</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	198 606 992	192 684 010
Средства, размещенные в ЦБ РФ	6 000 820	-
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>1 201 081 554</b>	<b>972 556 449</b>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), в том числе:		
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(30 451 580)	(28 392 158)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(255 837)	(157 487)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(15 423 733)	(14 899 750)
<b>Итого оценочные резервы под ОКУ</b>	<b>(46 131 150)</b>	<b>(43 449 395)</b>
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	641 732 424	552 136 315
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	324 033 901	199 186 479
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам</b>	<b>965 766 325</b>	<b>751 322 794</b>
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	183 183 259	177 784 260
Чистая задолженность по средствам, размещенным в ЦБ РФ	6 000 820	-
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 154 950 404</b>	<b>929 107 054</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года заемщики, на долю которых приходится 55% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2020 года – 50%.

На 1 апреля 2020 года балансовая стоимость прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 139 430 637 тыс. руб., на 1 января 2020 года – 143 477 425 тыс. руб. На 1 апреля и 1 января 2020 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года в составе ссуд, предоставленных юридическим лицам, отражены кредиты клиентам малого и среднего бизнеса в сумме 23 476 873 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 720 777 тыс. руб.) и 23 551 929 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 033 539 тыс. руб.) соответственно.

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

<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>Предоставленные ссуды</b>	<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	663 315 980	(29 765 843)	633 550 137
Межбанковское кредитование	188 846 492	(184 506)	188 661 986
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	139 041 638	(145 851)	138 895 787
Факторинг	4 269 714	(61 596)	4 208 118
Специализированное кредитование	999 918	(549 621)	450 297
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>996 473 742</b>	<b>(30 707 417)</b>	<b>965 766 325</b>

<b>1 января 2020 года</b>	<b>Предоставленные ссуды</b>	<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>
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
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>779 872 439</b>	<b>(28 549 645)</b>	<b>751 322 794</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>Предоставленные ссуды</b>	<b>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>
Ипотечное кредитование	67 018 033	(2 755 849)	64 262 184
Автокредитование	62 185 129	(3 713 478)	58 471 651
Потребительские кредиты	61 654 958	(7 533 548)	54 121 410
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	7 748 872	(1 420 858)	6 328 014
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>198 606 992</b>	<b>(15 423 733)</b>	<b>183 183 259</b>

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

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<sup>4</sup>, по процентным доходам и комиссиям, начисленным по указанным активам, – в соответствии с Положением № 611-П<sup>5</sup>. В соответствии с указанными нормативными документами задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
<b>Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>131 947</b>	<b>29 397 239</b>	<b>15 415 624</b>	<b>(1 495 415)</b>	<b>43 449 395</b>
Создание/(восстановление) резерва, в том числе:	(9 853)	2 768 842	1 961 189	(992 314)	3 727 864
изменение официального курса иностранной валюты	355	1 709 914	241 418	-	1 951 687
Списание за счет резерва	-	(70 404)	(134 643)	-	(205 047)
Списание резерва в результате переуступки прав требования по ссудам	-	(154 940)	(1 232 549)	75 380	(1 312 109)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	-	471 047	471 047
<b>Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 апреля 2020 года</b>	<b>122 094</b>	<b>31 940 737</b>	<b>16 009 621</b>	<b>(1 941 302)</b>	<b>46 131 150</b>

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

<sup>4</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»);  
<sup>5</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»)

	Ссуды кредитным органи- зациям	Ссуды юридичес- ким лицам – некредит- ным органи- зациям	Ссуды физическим лицам	Корректи- ровка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года</b>	<b>227 644</b>	<b>46 928 813</b>	<b>13 572 771</b>	<b>-</b>	<b>60 729 228</b>
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	2 929 746	1 914 591	(4 875 316)	(30 979)
Создание/(восстановление) резерва, в том числе: изменение официального курса иностранной валюты.	15 754 (568)	(135 538) (1 016 535)	932 456 (19 758)	2 027 252 -	2 839 924 (1 036 861)
Списание за счет резерва	-	(6 964 474)	(5 189)	31 922	(6 937 741)
Списание резерва в результате переуступки прав требования по ссудам	-	(328 436)	-	-	(328 436)
<b>Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 апреля 2019 года</b>	<b>243 398</b>	<b>42 430 111</b>	<b>16 414 629</b>	<b>(2 816 142)</b>	<b>56 271 996</b>

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 апреля 2020 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 21,6% (259 893 187 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 21,4% (257 783 921 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,2% (2 109 266 тыс. руб.).

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.).

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

	Срок просрочки					Итого просроченная задолженность	Резерв по просроченной задолженности	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	99				
<b>На 1 апреля 2020 года</b>									
Кредиты банкам	1 174 463	505 800	1 251 212	19 932 654	99	22 864 129	21 680 141	(2 311 709)	19 368 432
Кредиты юридическим лицам в том числе задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	39 686	17 881	9 951	4 693 085		4 760 603	4 712 367	(523 291)	4 189 076
Кредиты физическим лицам	4 076 148	2 033 559	1 891 584	10 479 310		18 480 601	11 679 212	(557 505)	11 121 707
<b>Итого</b>	<b>5 250 611</b>	<b>2 539 359</b>	<b>3 142 796</b>	<b>30 412 063</b>		<b>41 344 829</b>	<b>33 359 355</b>	<b>(2 869 216)</b>	<b>30 490 139</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>									
Кредиты банкам	3 577 050	181 113	72 897	18 728 381	99	21 006 812	19 348 685	(1 980 067)	17 368 618
Кредиты юридическим лицам в том числе задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	5 985	7 691	12 941	4 433 101		4 459 718	3 988 994	(573 007)	3 415 987
Кредиты физическим лицам	92 155	1 649 153	1 600 918	9 119 099		12 461 325	9 986 511	(484 351)	9 502 160
<b>Итого</b>	<b>5 693 626</b>	<b>1 830 266</b>	<b>1 673 815</b>	<b>27 847 579</b>		<b>37 045 286</b>	<b>29 335 198</b>	<b>(2 464 420)</b>	<b>26 870 778</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,4% (41 344 829 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 1,9% (22 864 228 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,5% (18 480 601 тыс. руб.).

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

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

Просроченная задолженность	На 1 апреля 2020 года						Итого
	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 3 лет	
<b>Ссуды клиентам</b>							
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	6 000 820	-	-	-	-	6 000 820
Кредитные организации	99	259 200 421	4 521 667	2 246 608	5 026 151	5 768 811	324 299 706
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями							
Физические лица	17 465 694	30 025 183	54 955 799	94 297 563	47 876 609	54 836 318	235 555 302
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(10 357 268)	10 430 568	6 379 594	9 581 868	9 504 229	8 917 255	60 574 975
	(447)	(8 721)	(1 616)	(2 627)	(1 452)	(1 661)	(3 710)
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>27 822 614</b>	<b>305 648 271</b>	<b>65 855 444</b>	<b>106 123 412</b>	<b>62 405 537</b>	<b>69 520 723</b>	<b>219 506 007</b>
<b>За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>							
Кредитные организации	(4)	(4 086)	(30 888)	(10 218)	(10 209)	(46 619)	(20 070)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(17 251 073)	(1 835 804)	(536 521)	(968 514)	(1 328 020)	(663 130)	(5 630 723)
Физические лица	(9 404 227)	(953 825)	(231 682)	(352 388)	(347 176)	(336 555)	(2 472 408)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 148 488	116 022	(433)	46 862	63 443	(7 830)	331 026
							241 564
<b>Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(25 506 816)</b>	<b>(2 677 693)</b>	<b>(799 524)</b>	<b>(1 284 258)</b>	<b>(1 621 962)</b>	<b>(1 054 134)</b>	<b>(7 792 175)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 315 798</b>	<b>43 185 486</b>	<b>65 055 920</b>	<b>104 839 154</b>	<b>60 783 575</b>	<b>68 466 589</b>	<b>214 156 027</b>
							<b>1 154 950 404</b>



Просроченная задолженность	На 1 января 2020 года					Свыше 3 лет	Итого
	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней		
<b>Ссуды клиентам</b>							
Средства, размещенные в ЦБ РФ							
Кредитные организации	7 960 394	166 687 755	5 661 499	4 448 932	2 206 352	3 251 060	5 559 558
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	562 588	33 865 643	52 433 844	50 935 279	73 529 434	43 079 384	199 096 344
Физические лица	30 732	10 338 571	6 369 623	9 454 215	9 451 156	9 346 390	59 849 245
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(374)	(8 634)	(2 431)	(2 330)	(3 182)	(1 950)	(8 593)
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>8 553 340</b>	<b>210 883 335</b>	<b>64 462 535</b>	<b>64 836 096</b>	<b>85 183 760</b>	<b>55 674 884</b>	<b>264 496 554</b>
							<b>(4 646)</b>
<b>За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>							
Кредитные организации	-	(19 122)	(45 000)	(31 320)	(10 325)	(10 031)	(16 147)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(59 296)	(1 433 628)	(756 103)	(983 059)	(699 151)	(1 099 565)	(5 094 396)
Физические лица	(1 670)	(942 719)	(223 601)	(328 068)	(332 915)	(329 394)	(2 430 669)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 033	76 863	24 611	38 526	33 041	46 676	252 397
<b>Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(58 883)</b>	<b>(2 318 606)</b>	<b>(1 000 093)</b>	<b>(1 303 921)</b>	<b>(1 009 350)</b>	<b>(1 392 314)</b>	<b>(7 288 815)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>8 494 457</b>	<b>208 564 729</b>	<b>63 462 442</b>	<b>63 532 175</b>	<b>84 174 410</b>	<b>54 282 570</b>	<b>257 207 739</b>
							<b>183 279 772</b>
							<b>(5 299 535)</b>
							<b>(43 449 395)</b>
							<b>929 107 054</b>

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

По состоянию на 1 апреля 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	50 486 100	Руб.	6,00%	2020
ОФЗ	37 744 311	Руб.	6,00%-8,15%	2024-2033
Облигации, выпущенные российскими организациями	10 017 867	Руб.	6,45%-9,75%	2023-2050
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 691 041	Руб.	7,15%-7,65%	2021-2022
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	<u>510 155</u>	Руб.	6,8%	2023
<b>Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b><u>100 449 474</u></b>			
Долевые ценные бумаги и доли	<u>118 099</u>	Руб.		
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b><u>100 567 573</u></b>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	-			

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 50% портфеля, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2020 года – 31%. Отсутствие рейтингов связано с вложениями Банка в облигации ЦБ РФ, по которым отсутствует рейтинг как эмитента, так и выпусков ценных бумаг (на 1 апреля 2020 года доля облигаций ЦБ РФ составляет 50% от общей суммы портфеля, на 1 января 2020 года – 69%).

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 98 678 071 тыс. руб. и 135 003 216 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

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

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

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Финансовая деятельность	8 162 707	8 424 181
Производство химических веществ и химических продуктов	1 031 880	1 025 010
Транспорт	823 280	833 120
<b>Итого облигации, выпущенные российскими организациями</b>	<b><u>10 017 867</u></b>	<b><u>10 282 311</u></b>

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
ОФЗ	23 230 687	Руб.	6,00%-7,65%	2027-2030
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>23 230 687</b>			
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(10 318)			
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>23 220 369</b>			

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 23 220 369 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

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

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

	Резерв на возможные потери	Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	-	-	-
<b>Изменение резерва, в том числе:</b>	-	<b>10 318</b>	<b>10 318</b>
создание резерва	-	10 318	10 318
восстановление резерва	-	-	-
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 апреля 2020 года</b>	-	<b>10 318</b>	<b>10 318</b>

#### 5.6. Передача финансовых активов

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

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

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

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

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

### 5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

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

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

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Основные средства	53 819 231	53 594 379
Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	2 315 172	-
Нематериальные активы	14 414 303	14 201 340
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	13 163	-
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	-	7 669
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b>70 561 869</b>	<b>67 803 388</b>
Амортизационные отчисления по основным средствам	(43 658 898)	(43 414 836)
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)	(787 360)	-
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(7 322 545)	(6 883 283)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	-	(7 669)
<b>Итого амортизационные отчисления</b>	<b>(51 768 803)</b>	<b>(50 305 788)</b>
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов</b>	<b>18 793 066</b>	<b>17 497 600</b>
Капитальные вложения в основные средства	282 438	433 807
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 253 397	1 183 204
Материальные запасы	64 897	82 196
За вычетом резервов на возможные потери	(23 297)	(21 497)
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>20 370 501</b>	<b>19 175 310</b>

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество балансовой стоимостью 3 529 123 тыс. руб. и 3 446 002 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активов составила 2 201 253 тыс. руб. и 2 050 889 тыс. руб. соответственно.

### 5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования (см. п.4.1 Пояснительной информации)	9 934 309	-
Требования по комиссиям	952 891	900 340
Средства в расчетах	938 898	2 180 158
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам	9 118	10 583
Прочие требования финансового характера	375 114	369 282
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва</b>	<b><u>12 210 330</u></b>	<b><u>3 460 363</u></b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(1 273 540)</u>	<u>(1 249 475)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b><u>10 936 790</u></b>	<b><u>2 210 888</u></b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы уплаченные	2 204 352	2 206 649
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	53 937	75 634
Авансы работникам	3 526	4 321
Прочие требования нефинансового характера	480 780	284 714
<b>Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва</b>	<b><u>2 742 595</u></b>	<b><u>2 571 318</u></b>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 172 062)</u>	<u>(1 015 769)</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b><u>1 570 533</u></b>	<b><u>1 555 549</u></b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>12 507 323</u></b>	<b><u>3 766 437</u></b>

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

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

На основании заключенных с Банком России соглашений Банк может привлекать кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг и активов. Информация об активах Банка, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам ЦБ РФ, представлена в п.5.2.1, 5.3, 5.4 и 5.5 Пояснительной информации. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года кредиты ЦБ РФ Банком не привлекались.

## 5.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

### 5.11.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Кредиты и депозиты	32 163 295	89 018 712
Корреспондентские счета и средства в расчетах	10 272 363	6 377 944
Средства привлеченные по соглашениям РЕПО	173 242	917 973
Обязательства по уплате процентов	41 216	101 310
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b><u>42 650 116</u></b>	<b><u>96 415 939</u></b>

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

Информация о привлеченных денежных средствах по соглашениям прямого РЕПО представлена в таблицах ниже (см. п.5.4, 5.6, 8.1.2 Пояснительной информации).

	<u>Балансовая стоимость привлеченных кредитов</u>	<u>Балансовая стоимость переданных активов</u>
<b>1 апреля 2020 года</b>		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	<u>173 242</u>	<u>187 203</u>
<b>Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение</b>	<b><u>173 242</u></b>	<b><u>187 203</u></b>

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

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

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

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Срочные депозиты	896 703 700	639 833 104
Депозиты до востребования	275 325 085	217 335 569
Средства привлеченные по соглашениям прямого РЕПО	-	9 856
Обязательства по уплате процентов	<u>8 373 002</u>	<u>5 713 114</u>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b><u>1 180 401 787</u></b>	<b><u>862 891 643</u></b>



Информация о привлеченных денежных средствах по соглашениям прямого РЕПО представлена в таблице ниже (см. п.5.6 и 8.1.2 Пояснительной информации).

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

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

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

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Обязательства по ПФИ	86 358 328	36 365 304
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>86 358 328</b>	<b>36 365 304</b>

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

### **5.13. Прочие обязательства**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (см. п.4.1 Пояснительной информации)	9 927 510	-
Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16)	1 514 090	-
Средства в расчетах	1 099 408	691 246
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	558 965	184 926
Сальдо расчетов по выданным банковским гарантиям (обязательства за вычетом требований)	(58 766)	2 440
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	-	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства до вычета резерва</b>	<b>13 041 207</b>	<b>878 612</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	1 459	948
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>13 042 666</b>	<b>879 560</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 297 992	1 741 481
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	402 264	545 180
Расчеты с прочими кредиторами	171 183	724 974
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	147 492	226 036
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 018 931</b>	<b>3 237 671</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>15 061 597</b>	<b>4 117 231</b>

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

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

	<u>Остаток на 1 января 2020 года</u>	<u>Восстановле- ние резервов</u>	<u>Создание резервов</u>	<u>Остаток на 1 апреля 2020 года</u>
Резервы по судебным искам	226 036	(152 469)	73 925	147 492
<b>Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>226 036</b>	<b>(152 469)</b>	<b>73 925</b>	<b>147 492</b>
	<u>Остаток на 1 января 2019 года</u>	<u>Восстановле- ние резервов</u>	<u>Создание резервов</u>	<u>Остаток на 1 апреля 2019 года</u>
Резервы по судебным искам	470 337	(392 641)	23 286	100 982
<b>Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>470 337</b>	<b>(392 641)</b>	<b>23 286</b>	<b>100 982</b>

#### **5.14. Уставный капитал**

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

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

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

	<u>Валовая сумма признанных требований/ обязательств</u>	<u>Сумма взаимо- зачета, признанная в балансе</u>	<u>Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе</u>		<u>Потенци- альная нетто величина финансовых активов/ обязатель- ств после взаимо- зачета</u>
			<u>Сумма взаимо- зачета финансовых инстру- ментов</u>	<u>Денежное обеспечение</u>	
<b>1 апреля 2020 года</b>					
Требования по ПФИ	70 531 032	-	44 871 815	2 320 478	23 338 739
Обязательства по ПФИ	86 328 083	-	44 871 815	-	41 456 268
Требования по РЕПО	139 041 638	-	139 041 638	-	-
Обязательства по РЕПО	173 242	-	173 242	-	-
	<u>Валовая сумма признанных требований/ обязательств</u>	<u>Сумма взаимо- зачета, признанная в балансе</u>	<u>Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе</u>		<u>Потенци- альная нетто величина финансовых активов/ обязатель- ств после взаимо- зачета</u>
			<u>Сумма взаимо- зачета финансовых инстру- ментов</u>	<u>Денежное обеспечение</u>	
<b>1 января 2020 года</b>					
Требования по ПФИ	34 067 775	-	26 448 437	913 980	6 705 358
Обязательства по ПФИ	36 362 814	-	26 448 437	-	9 914 377
Требования по РЕПО	51 657 279	-	51 657 279	-	-
Обязательства по РЕПО	927 829	-	927 829	-	-

По состоянию на 1 апреля 2020 года сумма обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 30 245 тыс. руб., на 1 января 2020 года – 17 500 тыс. руб. и 2 490 тыс. руб. соответственно (см. п.8.1.2 Пояснительной информации).

#### 5.16. Условные обязательства

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 апреля и 1 января 2020 года условные обязательства кредитного характера по их видам представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Неиспользованные кредитные линии	374 223 313	385 117 810
Обязательства по выданным гарантиям, в том числе по непокрытым аккредитивам	212 483 802	199 347 108
Аккредитивы	51 517 653	48 062 244
	<u>2 421 965</u>	<u>4 062 690</u>
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b><u>589 129 080</u></b>	<b><u>588 527 608</u></b>
Оценочный резерв под ОКУ	(2 621 413)	(2 662 146)
<b>Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение</b>	<b><u>586 507 667</u></b>	<b><u>585 865 462</u></b>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантии и аккредитивы) на сумму 4 911 340 тыс. руб. и 6 274 104 тыс. руб. соответственно.

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

	<u>Резерв на возможные потери</u>	<u>Корректировки до оценочного резерва под ОКУ</u>	<u>Оценочный резерв под ОКУ</u>
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b><u>3 925 205</u></b>	<b><u>(1 263 059)</u></b>	<b><u>2 662 146</u></b>
<b>Изменение резерва, в том числе:</b>	<b><u>419 759</u></b>	<b><u>(460 492)</u></b>	<b><u>(40 733)</u></b>
создание резерва	1 877 564	165 368	2 042 932
восстановление резерва	(1 457 805)	(625 860)	(2 083 665)
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 апреля 2020 года</b>	<b><u>4 344 964</u></b>	<b><u>(1 723 551)</u></b>	<b><u>2 621 413</u></b>

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 резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за первый квартал 2019 года представлена ниже.

	Резерв на возможные потери	Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года</b>	<b>4 453 120</b>	<b>-</b>	<b>4 453 120</b>
Влияние изменения учетной политики при перехода на МСФО 9	983 745	(933 816)	49 929
<b>Изменение резерва, в том числе:</b>	<b>50 802</b>	<b>(610 575)</b>	<b>(559 773)</b>
создание резерва	2 213 421	7 977	2 221 398
восстановление резерва	(2 162 619)	(618 552)	(2 781 171)
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 апреля 2019 года</b>	<b>5 487 667</b>	<b>(1 544 391)</b>	<b>3 943 276</b>

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 6.1. Процентные доходы

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

	1 квартал 2020 год	1 квартал 2019 год
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	16 950 950	19 559 392
по ссудам, предоставленным клиентам лицам, не являющимся кредитными организациями	14 741 290	16 658 716
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	2 020 801	2 861 640
по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	168 174	-
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	20 685	39 036
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 915 242	1 918 085
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>18 866 192</b>	<b>21 477 477</b>
Прочие процентные доходы	14 267	101 496
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>18 880 459</b>	<b>21 578 973</b>

### 6.2. Процентные расходы

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

	1 квартал 2020 год	1 квартал 2019 год
Срочные депозиты юридических лиц	5 587 071	7 657 857
Средства кредитных организаций	1 798 257	2 371 384
Вклады физических лиц	1 568 282	1 604 745
Текущие/расчетные счета юридических лиц	484 026	504 280
Текущие счета физических лиц	103 927	101 743
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	2 218
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>9 541 574</b>	<b>12 242 227</b>

### 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>1 квартал 2020 год</u>	<u>1 квартал 2019 год</u>
Чистый (убыток)/ прибыль от торговли	(2 343 813)	934 480
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки	<u>(17 083 547)</u>	<u>6 293 585</u>
<b>Итого чистый доход/(расход) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>(19 427 360)</u></b>	<b><u>7 228 065</u></b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми обязательствами	<u>19 607</u>	<u>-</u>
<b>Итого чистый доход от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>19 607</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

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

	<u>1 квартал 2020 год</u>	<u>1 квартал 2019 год</u>
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(177 050)	1 481 208
Перенос в состав прибыли накопленной переоценки по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии	(1 626 893)	(90 522)
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	304 437	-
(Создание)/восстановление оценочного резерва под ОКУ	<u>(35 646)</u>	<u>90 359</u>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b><u>(1 535 152)</u></b>	<b><u>1 481 045</u></b>

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>1 квартал 2020 год</u>	<u>1 квартал 2019 год</u>
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>2 008 741</u>	<u>114 472</u>
<b>Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b><u>2 008 741</u></b>	<b><u>114 472</u></b>

**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 первый квартал 2020 и 2019 года представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости	Изменение оценочного резерва по прочим потерям	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим потерям	в том числе: изменение резерва на возможные потери	в том числе: изменение резерва на возможные потери
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>43 498 586</b>	<b>44 946 460</b>	<b>44 946 460</b>	<b>155 544</b>	<b>75 405</b>	<b>7 505 238</b>
В том числе резервы по:						
ссудной задолженности	39 852 272	41 044 848	41 044 848	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах начисленным процентным доходам	49 191	1 650	1 650	-	-	-
	3 597 123	3 899 962	3 899 962	-	-	-
<b>Изменение резервов, в том числе:</b>	<b>3 738 237</b>	<b>4 728 339</b>	<b>4 728 339</b>	<b>(25 328)</b>	<b>4 912</b>	<b>673 277</b>
восстановление резервов	(8 027 193)	(6 792 155)	(6 792 155)	(54 984)	(436)	(2 270 403)
создание резервов	11 765 430	11 520 494	11 520 494	29 656	5 348	2 943 680
<b>Списание за счет резерва</b>	<b>(205 047)</b>	<b>(205 047)</b>	<b>(205 047)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13 194)</b>
<b>Списание резерва по реализованным ссудам</b>	<b>(1 312 109)</b>	<b>(1 387 489)</b>	<b>(1 387 489)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13 468)</b>
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	471 047	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 апреля 2020 года</b>	<b>46 190 714</b>	<b>48 082 263</b>	<b>48 082 263</b>	<b>130 216</b>	<b>80 317</b>	<b>8 151 840</b>
В том числе резервы по:						
ссудной задолженности	42 319 006	43 948 193	43 948 193	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах начисленным процентным доходам	59 564	9 811	9 811	-	-	-
	3 812 144	4 124 259	4 124 259	-	-	-

	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	Изменение оценочного резерва на возможные потери
<b>Остаток на 1 января 2019 года без эффекта МСФО (IFRS) 9</b>	<b>61 518 909</b>	<b>61 518 909</b>	<b>61 485</b>	<b>61 485</b>	<b>7 988 057</b>
В том числе резервы по:					
ссудной задолженности	60 729 228	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах начисленным процентным доходам	9 259	-	-	-	-
	780 422	-	-	-	-
<b>Влияние изменения учетной политики при переходе на МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(775 780)</b>	<b>4 063 915</b>	<b>57 022</b>	<b>71 274</b>	<b>(128 571)</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года с учетом эффекта МСФО (IFRS) 9</b>	<b>60 743 129</b>	<b>65 582 824</b>	<b>118 507</b>	<b>132 759</b>	<b>8 971 802</b>
<b>Изменение резервов, в том числе: восстановление резервов создание резервов</b>	<b>2 864 312</b>	<b>809 087</b>	<b>32 182</b>	<b>(58 387)</b>	<b>637 815</b>
	(17 150 713)	(16 704 225)	(92 496)	(92 496)	(3 843 929)
	20 015 025	17 513 312	124 678	34 109	4 481 744
<b>Списание за счет резерва</b>	<b>(6 969 662)</b>	<b>(6 969 663)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(56 628)</b>
<b>Списание резерва по реализованным ссудам</b>	<b>(296 515)</b>	<b>(328 436)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(916)</b>
<b>Остаток на 1 апреля 2019 года</b>	<b>56 341 264</b>	<b>59 093 812</b>	<b>150 689</b>	<b>74 372</b>	<b>9 552 073</b>
В том числе резервы по:					
ссудной задолженности	51 883 455	54 328 192	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах начисленным процентным доходам	69 268	5 674	-	-	-
	4 388 541	4 759 946	-	-	-

### 6.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

	<u>1 квартал 2020 год</u>	<u>1 квартал 2019 год</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	61 251 883	18 980 294
Расходы от операций с иностранной валютой	<u>(60 041 749)</u>	<u>(21 740 822)</u>
<b>Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 210 134</b>	<b>(2 760 528)</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	423 475 262	159 673 731
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>(402 653 087)</u>	<u>(166 408 226)</u>
<b>Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>20 822 175</b>	<b>(6 734 495)</b>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b><u>22 032 309</u></b>	<b><u>(9 495 023)</u></b>

### 6.7. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах Банка за первый квартал 2020 и 2019 года приведены в следующей таблице:

	<u>1 квартал 2020 год</u>	<u>1 квартал 2019 год</u>
Расходы на содержание персонала	2 275 997	1 926 346
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	865 688	669 681
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	422 743	601 701
Организационные и управленческие расходы	384 027	396 287
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	194 185	232 892
Расходы на охрану	70 626	50 583
Расходы на рекламу	51 700	90 779
Расходы по аренде, ремонту и информационным услугам	29 799	207 554
Расходы от переуступки прав требований	25 646	1 769
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	21 823	45 851
Расходы на проведение аудита	15 576	49 275
Расходы по страхованию	12 982	24 192
Прочие расходы	469 801	458 271
<b>Итого операционные расходы</b>	<b><u>4 840 593</u></b>	<b><u>4 755 181</u></b>

### 6.8. Информация о вознаграждении работникам

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

	<u>1 квартал 2020 год</u>	<u>1 квартал 2019 год</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	1 912 841	1 584 309
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>363 156</u>	<u>342 037</u>
<b>Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу</b>	<b><u>2 275 997</u></b>	<b><u>1 926 346</u></b>

Расходы по начислению вознаграждений ключевому управленческому персоналу представлены следующим образом:

	<u>1 квартал 2020 год</u>	<u>1 квартал 2019 год</u>
Краткосрочные вознаграждения	65 727	48 459
Долгосрочные вознаграждения	51 726	(6 522)
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	<u>1 354</u>	<u>1 313</u>
<b>Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу</b>	<b><u>118 807</u></b>	<b><u>43 250</u></b>



## 6.9. Расходы по налогам и чистая прибыль

Информация о расходах Банка по налогам в первом квартале 2020 и 2019 года приведены в следующей таблице:

	1 квартал 2020 год	1 квартал 2019 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>7 393 937</b>	<b>1 857 755</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 968 347)	(605 422)
Расходы по другим налогам и сборам	(241 201)	(222 581)
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>(2 209 548)</b>	<b>(828 003)</b>
<b>Прибыль за отчетный период, в том числе:</b>	<b>5 184 389</b>	<b>1 029 752</b>
прибыль от продолжающейся деятельности	5 185 098	1 036 189
(убыток)/прибыль от прекращенной деятельности	(709)	(6 437)

Прибыль или убыток от прекращенной деятельности является финансовым результатом от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи и приобретенных ранее Банком путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам в виде недвижимого имущества и транспортных средств (см.п.8.1.2 Пояснительной информации).

## 7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал	183 523 519	182 670 441
в том числе базовый капитал	183 523 519	182 670 441
Дополнительный капитал	14 520 740	38 348 034
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>198 044 259</b>	<b>221 018 475</b>

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

Наименование инструмента капитала	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>183 523 519</b>	<b>182 670 441</b>
<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	<b>183 523 519</b>	<b>182 670 441</b>
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	-	10 356 188
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	146 328 940	135 275 781
нематериальные активы	6 644 902	6 801 009
<b>Добавочный капитал</b>	<b>14 520 740</b>	<b>38 348 034</b>
<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b>14 520 740</b>	<b>38 348 034</b>
Субординированные кредиты	-	29 770 451
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	8 577 583	8 577 583
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	5 943 157	-
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>198 044 259</b>	<b>221 018 475</b>

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

Кредитор	Дата 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
<b>Итого субординированные кредиты</b>				<b>29 770 451</b>		

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

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

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

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 334 440 746	1 231 088 863
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 323 720 507	1 220 368 625
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 323 720 507	1 220 368 625

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

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
<b>Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:</b>	<b>1 334 440 746</b>	<b>1 323 720 507</b>	<b>1 323 720 507</b>
Кредитный риск	1 117 641 406	1 106 921 167	1 106 921 167
Операционный риск	94 201 100	94 201 100	94 201 100
Рыночный риск	95 037 588	95 037 588	95 037 588
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	27 560 652	27 560 652	27 560 652

Ниже раскрыта 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
<b>Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:</b>	<b>1 231 088 863</b>	<b>1 220 368 625</b>	<b>1 220 368 625</b>
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 ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	16 999 806	16 999 806	16 999 806

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

	Минимально- допустимое значение, %	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	14,8	18,0
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	13,9	15,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	13,9	15,0

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.

	1 квартал 2020 год	1 квартал 2019 год
Чистая прибыль, тыс. руб.	5 184 389	1 029 752
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	2 404 181	2 404 181
<b>Базовая прибыль на акцию, руб.</b>	<b>2 156</b>	<b>428</b>

Дивиденды в первом квартале 2020 и 2019 года не начислялись и не выплачивались.

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

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

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

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

### 8.1. Кредитный риск

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

#### 8.1.1. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

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

На 1 апреля 2020 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
Ссуды до вычета оценочного резерва	617 198 027	28 645 253	32 341 544	678 184 824
Оценочный резерв под ОКУ	(3 902 155)	(710 713)	(25 838 712)	(30 451 580)
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам</b>	<b>613 295 872</b>	<b>27 934 540</b>	<b>6 502 832</b>	<b>647 733 244</b>
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>				
Ссуды до вычета оценочного резерва	199 871 564	124 418 075	99	324 289 738
Оценочный резерв под ОКУ	(255 435)	(402)	-	(255 837)
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям</b>	<b>199 616 129</b>	<b>124 417 673</b>	<b>99</b>	<b>324 033 901</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>				
Ссуды до вычета оценочного резерва	175 745 495	10 191 862	12 669 635	198 606 992
Оценочный резерв под ОКУ	(3 428 165)	(1 154 054)	(10 841 514)	(15 423 733)
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам</b>	<b>172 317 330</b>	<b>9 037 808</b>	<b>1 828 121</b>	<b>183 183 259</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>985 229 331</b>	<b>161 390 021</b>	<b>8 331 052</b>	<b>1 154 950 404</b>

На 1 января 2020 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
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)
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам</b>	<b>537 589 567</b>	<b>7 405 186</b>	<b>7 141 562</b>	<b>552 136 315</b>
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>				
Ссуды до вычета оценочного резерва	199 343 966	-	-	199 343 966
Оценочный резерв под ОКУ	(157 487)	-	-	(157 487)
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям</b>	<b>199 186 479</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>199 186 479</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>				
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)
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам</b>	<b>169 391 886</b>	<b>6 918 940</b>	<b>1 473 434</b>	<b>177 784 260</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>906 167 932</b>	<b>14 324 126</b>	<b>8 614 996</b>	<b>929 107 054</b>

Движение оценочных резервов под ОКУ по ссудам за первый квартал 2020 года в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено ниже.

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>6 253 161</b>	<b>3 275 607</b>	<b>33 920 627</b>	<b>43 449 395</b>
Создание/(восстановление) резерва, в том числе за счет изменения курса иностранной валюты	1 332 594	(1 410 438)	3 805 708	3 727 864
Списание за счет резерва	-	-	(205 047)	(205 047)
Списание резерва по проданным ссудам	-	-	(1 312 109)	(1 312 109)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	471 047	471 047
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 апреля 2020 года</b>	<b>7 585 755</b>	<b>1 865 169</b>	<b>36 680 226</b>	<b>46 131 150</b>

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 апреля и 1 января 2020 года. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что

заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

На 1 апреля 2020 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Неиспользованные кредитные линии	340 519 573	33 666 014	37 726	374 223 313
Финансовые гарантии и аккредитивы	179 828 486	26 297 395	831 374	206 957 255
Оценочный резерв под ОКУ	(1 522 412)	(255 799)	(811 072)	(2 589 283)
<b>Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9 )</b>	<b>518 825 647</b>	<b>59 707 610</b>	<b>58 028</b>	<b>578 591 285</b>
Прочие гарантии	-	-	-	7 948 512
Резерв под обесценение	-	-	-	(32 130)
<b>Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IAS) 37)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 916 382</b>
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>518 825 647</b>	<b>59 707 610</b>	<b>58 028</b>	<b>586 507 667</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>1 стадия</b>	<b>2 стадия</b>	<b>3 стадия</b>	<b>Итого</b>
Неиспользованные кредитные линии	381 709 448	3 355 362	53 000	385 117 810
Финансовые гарантии и аккредитивы	101 551 543	263 350	100 044	101 914 937
Оценочный резерв под ОКУ	(1 199 986)	(20 296)	(61 982)	(1 282 264)
<b>Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9 )</b>	<b>482 061 005</b>	<b>3 598 416</b>	<b>91 062</b>	<b>485 750 483</b>
Прочие гарантии	-	-	-	101 494 861
Резерв под обесценение	-	-	-	(1 379 882)
<b>Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IAS) 37)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100 114 979</b>
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>482 061 005</b>	<b>3 598 416</b>	<b>91 062</b>	<b>585 865 462</b>

Движение оценочных резервов под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за первый квартал 2020 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и движение резервов по прочим гарантиям в соответствии МСФО (IAS) 37 представлено следующим образом:

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>1 199 986</b>	<b>20 296</b>	<b>61 982</b>	<b>1 282 264</b>
Создание резерва	322 426	235 503	749 090	1 307 019
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 апреля 2020 года (МСФО (IFRS) 9 )</b>	<b>1 522 412</b>	<b>255 799</b>	<b>811 072</b>	<b>2 589 283</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 379 882</b>
Восстановление резерва	-	-	-	(1 347 752)
<b>Резерв под обесценение на 1 апреля 2020 года (МСФО (IAS) 37)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 130</b>

### 8.1.2. Методы снижения кредитного риска

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

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

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

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации РФ	84 769 380	88 797 623	3 321 919	3 644 559
ОФЗ	28 820 470	31 189 071	24 910 302	26 897 223
Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами	12 728 498	13 626 941	58 994	66 669
Облигации, выпущенные российскими организациями	7 464 219	8 318 385	17 507 212	19 927 239
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	5 259 071	6 277 192	5 867 379	6 644 378
Облигации, выпущенные ЦБ	-	-	2 401 769	2 476 412
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	-	-	1 641 980	1 763 793
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд</b>	<b>139 041 638</b>	<b>148 209 212</b>	<b>55 709 555</b>	<b>61 420 273</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ в сумме 187 203 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. п.5.11.1 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 1 января 2020 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ в сумме 336 421 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. п.5.11.1 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.5.11.2 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

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

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
Ссуды с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	311 416 324	460 605 900	772 022 224
Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	1 689 939	17 781 915	19 471 854
Ссуды с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, и необеспеченные ссуды	10 627 559	171 794 736	182 422 295
Ссуды с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	19 317 856	19 317 856
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b><u>323 733 822</u></b>	<b><u>669 500 407</u></b>	<b><u>993 234 229</u></b>

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

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</u>	<u>Итого ссуды юридическим лицам</u>
<b>1 апреля 2020 года</b>			
Недвижимое имущество	-	14 992 308	14 992 308
Ценные бумаги	1 689 939	2 027 990	3 717 929
Корпоративные гарантии	-	761 617	761 617
<b>Итого обеспеченные ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b><u>1 689 939</u></b>	<b><u>17 781 915</u></b>	<b><u>19 471 854</u></b>

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

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

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
<b>1 января 2020 года</b>			
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
<b>Итого обеспеченные ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>1 918 202</b>	<b>19 483 451</b>	<b>21 401 653</b>

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

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Автокредитование	62 185 129	125 868 544	62 511 829	124 526 301
Ипотечное кредитование	67 018 033	137 778 444	60 925 941	125 389 311
<b>Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и стоимость обеспечения</b>	<b>129 203 162</b>	<b>263 646 988</b>	<b>123 437 770</b>	<b>249 915 612</b>

В течение первого квартала 2020 и 2019 года Банк приобрел активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам физических и юридических лиц в виде недвижимого имущества и транспортных средств общей балансовой стоимостью 64 562 тыс. руб. и 7 259 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В течение первого квартала 2020 и 2019 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 15 380 тыс. руб. и 33 771 тыс. руб. соответственно.

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

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

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

Отчетная дата	Сумма обеспеченных кредитных требований	Активы, взвешенные по риску без учета обеспечения (1)	Активы, взвешенные по риску с учетом обеспечения (2)	Отношение (2) к (1)
1 апреля 2020 года	2 003 972	2 003 972	790 859	0,4
1 января 2020 года	1 964 310	1 964 310	392 862	0,2

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

Отчетная дата	Сумма требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам по сделкам РЕПО	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная без учета неттинга (1)	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная с учетом условия о неттинге (2)	Отношение (2) к (1)
1 апреля 2020 года	139 211 189	43 052 283	6 221 149	0,1
1 января 2020 года	56 639 679	31 806 565	9 841 739	0,3

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 199-И текущий кредитный риск по сделкам с ПФИ, заключенным на основании генерального соглашения, содержащего условие о ликвидационном неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство по результатам 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 апреля и 1 января года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	70 531 032	25 659 217	34 067 775	7 619 338
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	-	-	17 500	17 500
<b>Итого</b>	<b>70 531 032</b>	<b>25 659 217</b>	<b>34 085 275</b>	<b>7 636 838</b>

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

Отчетная дата	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (2)	Отношение (2) к (1)
1 апреля 2020 года	70 531 032	25 659 217	0,4
1 января 2020 года	34 067 775	7 619 338	0,2

### 8.1.3. Управление риском концентрации

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 20,0%, на 1 января 2020 года – 18,1% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

### 8.2. Риск ликвидности

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

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

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

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

	<u>Допустимое значение</u>	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	186,6	196,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	202,9	306,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	51,5	44,3

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

**на 1 апреля 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
<b>Активы</b>								
Денежные средства	19 294 002	-	-	-	-	-	-	19 294 002
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ в том числе обязательные резервы	19 416 465	-	-	-	-	-	-	19 416 465
Средства в кредитных организациях	10 780 534	-	-	-	-	-	-	10 780 534
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 173 577	-	-	-	-	-	-	109 173 577
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 837 814	7 468 979	2 529 619	3 187 878	22 419 764	32 585 301	-	72 029 355
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	348 471 863	65 055 920	104 839 154	129 250 163	293 177 277	214 156 027	-	1 154 950 404
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 250 599	30 235 500	-	429 793	1 261 249	48 272 333	118 099	100 567 573
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	23 220 369	-	23 220 369
Требования по текущему налогу на прибыль	-	7 163	-	-	-	7 200 101	7 200 101	7 200 101
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	618 435	618 435
Освоенные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	20 370 501	20 370 501
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	340 962	-	-	-	340 962
Прочие активы	766 329	1 032 263	-	-	-	-	10 708 731	12 507 323
<b>Всего активов</b>	<b>521 210 648</b>	<b>103 799 825</b>	<b>107 368 773</b>	<b>133 208 796</b>	<b>316 858 290</b>	<b>318 234 030</b>	<b>39 015 867</b>	<b>1 539 696 230</b>
<b>Обязательства</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	25 606 312	16 896 070	147 734	-	-	-	-	42 650 116
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	775 661 626	133 132 227	73 765 257	69 608 920	123 013 062	5 220 695	-	1 180 401 787
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 720 684	7 726 016	3 221 007	8 945 854	24 466 810	34 277 957	-	86 358 328
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	10 285	-	-	-	-	-	10 285
Прочие обязательства	4 985 136	-	-	-	-	-	10 076 461	15 061 597
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	4 739 078	4 739 078
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	210 475 039	210 475 039
<b>Итого обязательства и источников собственных средств</b>	<b>813 973 758</b>	<b>157 764 598</b>	<b>77 133 998</b>	<b>78 554 774</b>	<b>147 479 872</b>	<b>39 498 652</b>	<b>225 290 578</b>	<b>1 539 696 230</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(292 763 110)</b>	<b>(53 964 773)</b>	<b>30 234 775</b>	<b>54 654 022</b>	<b>169 378 418</b>	<b>278 735 378</b>	<b>(186 274 711)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(292 763 110)</b>	<b>(346 727 883)</b>	<b>(316 493 108)</b>	<b>(261 839 086)</b>	<b>(92 460 667)</b>	<b>186 274 711</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 апреля 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 привлечения средств из указанных источников составляет 220 885 123 тыс. руб.

на 1 января 2020 года

	Без						Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	
<b>Активы</b>							
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	139 052 065
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	7 200 101
Требования по текущему налогу на прибыль	-	287 977	-	-	-	-	287 977
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	618 435
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	298 105	-	-	19 175 310
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	298 105
Прочие активы	2 026 552	1 190 854	-	-	-	-	549 031
<b>Всего активов</b>	<b>305 372 254</b>	<b>158 696 168</b>	<b>65 516 773</b>	<b>140 755 069</b>	<b>270 835 643</b>	<b>239 230 544</b>	<b>1 208 067 428</b>
<b>Обязательства</b>							
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	3 890 247	124 514	-	-	-	-	124 514
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	4 117 231
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	4 554 733
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	203 598 064
<b>Итого обязательств и источников собственных средств</b>	<b>604 250 659</b>	<b>98 010 763</b>	<b>57 103 943</b>	<b>60 541 283</b>	<b>125 601 518</b>	<b>54 179 481</b>	<b>1 208 067 428</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(298 878 405)</b>	<b>60 685 405</b>	<b>8 412 830</b>	<b>80 213 786</b>	<b>145 234 125</b>	<b>185 051 063</b>	<b>(180 718 805)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(298 878 405)</b>	<b>(238 193 000)</b>	<b>(229 780 170)</b>	<b>(149 566 384)</b>	<b>(4 332 258)</b>	<b>180 718 805</b>	<b>-</b>

### 8.3. Рыночный риск

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

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

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

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

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 апреля<sup>6</sup> 2019 года</u>
VAR с учетом всех рисков	25 211	138 599
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	38 795	89 033
VAR с учетом риска изменения спреда	17 400	34 684
VAR с учетом валютного риска	4 729	73 029

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

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 апреля<sup>7</sup> 2019 года</u>
VAR с учетом всех рисков	979 745	423 349

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

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 рискованным позициям торгового портфеля (FVtPL).

1 апреля 2020 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(3 614)	7 081	24 384	(26 699)	(3 377)	(2 225)
Долл. США	(2 352)	(5 395)	(4 203)	(2 040)	121	(13 869)
Евро	1 118	(50)	(992)	48	-	124
Сумма всех валют	(5 506)	1 355	19 479	(29 885)	(3 256)	(17 813)

<sup>6</sup> Расчет произведен в соответствии с методологией, действовавшей в 2019 году

<sup>7</sup> Расчет произведен в соответствии с методологией, действовавшей в 2019 году

1 апреля 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	(202)	(1 267)	880	5 061	(259)	4 213
Долл. США	(231)	200	(1 551)	(196)	32	(1 746)
Евро	119	(213)	7	(247)	-	(334)
Сумма всех валют	(451)	(1 290)	(751)	4 531	(227)	1 812

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

1 апреля 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	(578)	(918)	(734)	(18 795)	(2 648)	(23 673)
Долл. США	-	-	-	-	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Сумма всех валют	(578)	(918)	(734)	(18 795)	(2 648)	(23 673)

1 апреля 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	(1 723)	(255)	(2 111)	(11 755)	(4 120)	(19 964)
Долл. США	(9)	(106)	(546)	(8 722)	(18)	(9 401)
Евро	-	-	-	-	-	-
Сумма всех валют	(1 732)	(361)	(2 657)	(20 477)	(4 138)	(29 365)

#### 8.4. Процентный риск

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

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

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

1 апреля 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	(3 287)	(1 438)	(9 756)	(45 214)	(3 846)	(63 541)
Долл. США	3 665	1 808	(8 755)	(2 724)	(283)	(6 289)
Евро	(145)	(500)	281	280	(19)	(103)
Сумма всех валют	261	(119)	(18 225)	(47 635)	(4 146)	(69 864)

1 апреля 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	(4 905)	(6 567)	(14 160)	(20 332)	(4 699)	(50 663)
Долл. США	741	1 439	722	(3 126)	1 024	800
Евро	417	(127)	377	(360)	(15)	292
Сумма всех валют	(3 633)	(5 245)	(13 039)	(23 799)	(3 690)	(49 406)



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.

	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
<b>1 апреля 2020 года</b>		
Рубли РФ	433 718	(434 146)
Долл. США	728 310	(1 127 170)
Евро	928 919	(255 346)
По сумме всех валют	2 045 543	(1 770 758)
	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
<b>1 апреля 2019 года</b>		
Рубли РФ	483 067	(483 067)
Долл. США	(82 867)	82 713
Евро	568 006	(176 867)
По сумме всех валют	968 206	(577 221)

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.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>1 апреля 2020 года</b>				
Увеличение на 200 б.п.	(350 550)	(3 733 099)	1 572 405	979 256
Уменьшение на 200 б.п.	350 550	3 733 099	(1 572 405)	(979 256)
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>1 апреля 2019 года</b>				
Увеличение на 200 б.п.	1 744 322	(1 249 855)	(986 888)	186 259
Уменьшение на 200 б.п.	(1 744 322)	1 249 855	986 888	(186 259)

### 8.5. Валютный риск

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

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

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

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс. руб.	2 933 773	8 912 061	2 207 920	6 066 892
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	1,3	3,9	1,0	2,8

## 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.

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

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

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

На 1 апреля 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Активы</b>			
Торговые ценные бумаги, в том числе:	1 247 234	251 089	1 498 323
необремененные ценные бумаги	1 247 234	251 089	1 498 323
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	25 909 971	74 539 503	100 449 474
необремененные ценные бумаги	25 909 971	74 539 503	100 449 474
ПФИ	-	70 531 032	70 531 032
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>27 157 205</b>	<b>145 321 624</b>	<b>172 478 829</b>
<b>Обязательства</b>			
ПФИ	-	86 358 328	86 358 328
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>86 358 328</b>	<b>86 358 328</b>
На 1 января 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Активы</b>			
Торговые ценные бумаги	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	30 848 288	108 085 678	138 933 966
необремененные ценные бумаги	30 169 092	108 085 678	138 254 770
обремененные по договорам прямого РЕПО	679 196	-	679 196
ПФИ	-	34 085 275	34 085 275
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>30 848 288</b>	<b>142 170 953</b>	<b>173 019 241</b>
<b>Обязательства</b>			
ПФИ	-	36 365 304	36 365 304
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части соглашений обратного РЕПО	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>36 365 304</b>	<b>36 365 304</b>

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 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 первого квартала 2020 и 2019 года реклассификаций между уровнями иерархии в портфеле торговых ценных бумаг и в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производилось.

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

## 10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

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

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

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

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

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
<b>АКТИВЫ</b>		
КИБ	1 261 469 856	917 766 045
Розничное банковское обслуживание	186 987 300	181 838 590
Прочая деятельность	96 464 003	119 374 954
<b>Итого активы</b>	<b><u>1 544 921 159</u></b>	<b><u>1 218 979 589</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
КИБ	984 311 041	650 286 432
Розничное банковское обслуживание	336 887 855	321 221 666
Прочая деятельность	13 808 125	40 428 603
<b>Итого обязательства</b>	<b><u>1 335 007 021</u></b>	<b><u>1 011 936 701</u></b>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за первый квартал 2020 года.

	<u>КИБ</u>	<u>Розничное банковское обслуживание</u>	<u>Прочая деятельность</u>	<u>Итого</u>
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:				
процентные доходы	6 773 940	3 327 537	(848 721)	9 252 756
процентные расходы	(12 820 738)	(1 807 815)	(990 463)	(15 619 016)
Межсегментные доходы/(расходы)	<u>(1 697 299)</u>	<u>(215 935)</u>	<u>1 913 234</u>	<u>-</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b><u>5 076 641</u></b>	<b><u>3 111 602</u></b>	<b><u>1 064 513</u></b>	<b><u>9 252 756</u></b>
Чистый комиссионный доход	835 917	1 201 689	-	2 037 606
Дивидендный доход	-	-	-	-
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(331 302)	251 793	(216 350)	(295 859)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	34 321	34 321
Прибыль от выбытия финансовых активов	<u>2 224 564</u>	<u>28 011</u>	<u>-</u>	<u>2 252 575</u>
<b>Операционные доходы</b>	<b><u>7 805 820</u></b>	<b><u>4 593 095</u></b>	<b><u>882 484</u></b>	<b><u>13 281 399</u></b>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(1 772 766)	(1 624 247)	-	(3 397 013)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b><u>6 033 054</u></b>	<b><u>2 968 848</u></b>	<b><u>882 484</u></b>	<b><u>9 884 386</u></b>
Операционные расходы, в том числе:	(1 676 784)	(3 009 197)	(469 888)	(5 155 869)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(250 431)	(607 601)	-	(858 032)
обесценение основных средств	-	(11 722)	-	(11 722)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	1 026	1 026
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b><u>4 356 270</u></b>	<b><u>(40 349)</u></b>	<b><u>413 622</u></b>	<b><u>4 729 543</u></b>
Расход по налогу на прибыль				<u>(988 474)</u>
<b>Прибыль</b>				<b><u><u>3 741 069</u></u></b>

Информация по операционным сегментам за первый квартал 2019 года представлена ниже.

	<b>КИБ</b>	<b>Розничное банковское обслуживание</b>	<b>Прочая деятельность</b>	<b>Итого</b>
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:				
процентные доходы	7 830 312	2 614 129	(343 926)	10 100 515
процентные расходы	23 912 415	4 567 930	758 279	29 238 624
Межсегментные доходы/(расходы)	(16 082 103)	(1 953 801)	(1 102 205)	(19 138 109)
	<u>(791 053)</u>	<u>374 755</u>	<u>416 298</u>	<u>-</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b><u>7 039 259</u></b>	<b><u>2 988 884</u></b>	<b><u>72 372</u></b>	<b><u>10 100 515</u></b>
Чистый комиссионный доход	802 980	1 318 562	-	2 121 542
Дивидендный доход	-	-	-	-
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(943 635)	346 108	(63 843)	(661 370)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	20 038	20 038
Прибыль от выбытия финансовых активов	212 666	-	-	212 666
<b>Операционные доходы</b>	<b><u>7 111 270</u></b>	<b><u>4 653 554</u></b>	<b><u>28 567</u></b>	<b><u>11 793 391</u></b>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(2 718 119)	(1 069 149)	-	(3 787 268)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b><u>4 393 151</u></b>	<b><u>3 584 405</u></b>	<b><u>28 567</u></b>	<b><u>8 006 123</u></b>
Операционные расходы, в том числе:				
амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 277 309)	(2 766 899)	(406 003)	(4 450 211)
Прибыль от выбытия основных средств	(233 467)	(565 148)	-	(798 615)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b><u>3 115 842</u></b>	<b><u>817 506</u></b>	<b><u>(377 436)</u></b>	<b><u>3 555 912</u></b>
Расход по налогу на прибыль				(728 962)
<b>Прибыль</b>				<b><u>2 826 950</u></b>

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

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
<b>Активы РСБУ</b>	<b><u>1 539 696 230</u></b>	<b><u>1 208 067 428</u></b>
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 947 446)	(154 903)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	6 559 846
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	3 273 855	140 492
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(1 077 058)	(379 296)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	323 294	1 704 093
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(212 697)	(259 679)
Прочие активы	<u>4 864 981</u>	<u>3 301 608</u>
<b>Активы МСФО</b>	<b><u>1 544 921 159</u></b>	<b><u>1 218 979 589</u></b>
<b>Обязательства и собственные средства РСБУ</b>	<b><u>1 539 696 230</u></b>	<b><u>1 208 067 428</u></b>
Начисленные операционные расходы	1 909 831	1 489 120
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	3 742 597
Собственные средства	(560 901)	3 444 824
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(794 038)	(663 469)
Отложенное и текущее налоговое обязательство	2 311 276	(124 514)
Корректировка резервов на возможные потери	1 157 393	1 436 501
Прочие обязательства	<u>1 201 368</u>	<u>1 587 103</u>
<b>Обязательства и собственные средства МСФО</b>	<b><u>1 544 921 159</u></b>	<b><u>1 218 979 590</u></b>

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам первого квартала 2020 и 2019 года:

	<u>1 квартал 2020 года</u>	<u>1 квартал 2019 года</u>
<b>Финансовый результат РСБУ</b>	<b><u>5 184 389</u></b>	<b><u>1 029 752</u></b>
Начисленный и отложенный налог на прибыль	944 695	99 041
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	(283 220)	299 845
Разница по резервам на возможные потери	(359 191)	1 171 017
Разница по резервам по ссудной задолженности	(1 912 738)	(1 131 188)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	1 168 135
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	-	611 250
Прочее	<u>167 134</u>	<u>(420 902)</u>
<b>Финансовый результат МСФО</b>	<b><u>3 741 069</u></b>	<b><u>2 826 950</u></b>

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Группа 4</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	486 749	-	-	46 516 167	47 002 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 233 718	-	-	5 027 256	37 260 974
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	147 109 666	28 557 678	11 750 527	18 274 550	205 692 421
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	750 664	-	750 664
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	5 972 701	-	7 200 101
Прочие активы	343	-	864	223	1 430
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 675 721	1 389 646	245 780	7 530 684	10 841 831
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 390 675	-	827 767	14 313 734	75 532 176
Прочие обязательства	28 041	102	-	75 124	103 267
Резервы на возможные потери	-	19 432	-	551	19 983
Безотзывные обязательства	1 730 047 240	214 569 831	13 652 731	257 817 111	2 216 086 913
Выданные гарантии и поручительства	1 367 112	272 853	-	16 689 745	18 329 710
Полученные гарантии и поручительства	483 926	-	-	136 420	620 346

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

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



Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2020 года представлены ниже

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	599 533	513 662	268 262	22 479	1 403 936
Процентные расходы	(971 646)	(5 454)	-	(47 756)	(1 024 856)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам	(114 528)	(79 938)	24 332	500 624	330 490
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24 465 079)	-	(412 661)	(7 629 686)	(32 507 426)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 242	(1 630)	(225)	6 211	5 598
Комиссионные доходы	4 399	1 168	2 569	27 050	35 186
Комиссионные расходы	(17 844)	-	-	(54 175)	(72 019)
Изменение резерва по прочим потерям	(263)	(19 432)	(135)	696 793	677 233
Прочие операционные доходы	17	-	-	598	615
Операционные расходы	-	-	-	(305)	(305)

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

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	1 477 373	455 299	453 953	32 752	2 419 377
Процентные расходы	(1 026 381)	(4 403)	-	(44 172)	(1 074 956)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам	-	-	6 894	-	6 894
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 502 298	1 796	(201 609)	(2 043 566)	13 258 919
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 654	-	3 654
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	328	(2 418)	(84)	14 168	11 994
Комиссионные доходы	33 859	1 539	18 614	27 028	81 040
Комиссионные расходы	(58 375)	-	-	(54 919)	(113 294)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	21 902	21 902
Прочие операционные доходы	2	(27)	-	300	275

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

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Средства на текущих и депозитных счетах	617 506	554 996
Резервы по выплате долгосрочных вознаграждений	<u>322 423</u>	<u>296 161</u>
<b>Итого остатки по счетам обязательств и резервов в отношении ключевого управленческого персонала</b>	<b><u>939 929</u></b>	<b><u>851 157</u></b>

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

	<u>1 квартал 2020 год</u>	<u>1 квартал 2019 год</u>
Процентные расходы	(2 737)	(4 516)
Расходы по вознаграждениям	<u>(118 807)</u>	<u>(43 250)</u>
<b>Итого расходы по ключевому управленческому персоналу</b>	<b><u>(121 544)</u></b>	<b><u>(47 766)</u></b>

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

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

И.о. Главного бухгалтера

В.А. Старовойтов

14 мая 2020 года

