

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за первое полугодие 2021 года и
аудиторское заключение
независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	1-6
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА	8-9
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ИЮЛЯ 2021 ГОДА	10-14
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ИЮЛЯ 2021 ГОДА	15
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ИЮЛЯ 2021 ГОДА.....	16-18
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ИЮЛЯ 2021 ГОДА.....	19
 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	20
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	20
1.1. Основные направления деятельности.....	20
1.2. Операционная среда	22
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	23
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	23
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	24
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	24
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	24
4.2. Изменения классификации.....	26
4.2.1. Финансовый результат по операциям хеджирования	26
4.2.2. Комиссионный доход по картам	26
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	27
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	27
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
5.2.1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
5.2.2. Производные финансовые инструменты	29
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	30
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	38
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	40
5.6. Передача финансовых активов.....	42
5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	43

5.8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43
5.9.	Прочие активы	45
5.10.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	45
5.11.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	45
5.12.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	47
5.13.	Прочие обязательства	48
5.14.	Уставный капитал.....	49
5.15.	Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету	49
5.16.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50
5.17.	Условные обязательства кредитного характера	50
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	51
6.1.	Процентные доходы.....	51
6.2.	Процентные расходы.....	52
6.3.	Чистый финансовый результат от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	52
6.4.	Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52
6.5.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	53
6.6.	Информация о сумме курсовых разниц	56
6.7.	Информация о прочих операционных доходах	56
6.8.	Информация об операционных расходах	57
6.9.	Информация о вознаграждении работникам	57
6.10.	Расходы по налогам и чистая прибыль.....	58
7.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	58
7.1.	Информация о собственных средствах (капитале)	59
7.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала.....	59
7.3.	Прибыль на акцию и дивиденды	61
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	61
8.1.	Кредитный риск	61
8.2.	Риск ликвидности	76
8.3.	Рыночный риск.....	77
8.4.	Процентный риск.....	79
8.5.	Валютный риск.....	80
9.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	83
10.	ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ.....	84
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	88

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее - «Банк») за первое полугодие 2021 года, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за первое полугодие 2021 года;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за первое полугодие 2021 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за первое полугодие 2021 года;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за первое полугодие 2021 года в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности

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

Мы отнесли данный вопрос к ключевым для нашего аудита, поскольку оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности предполагает применение сложных профессиональных суждений, комплексных статистических моделей и использование макроэкономических прогнозов с присущей им неопределенностью.

Ключевые области неопределенности в оценках при расчете резервов под ожидаемые кредитные убытки включают определение и своевременное выявление событий, указывающих на существенное увеличение кредитного риска заемщиков, и/или событий дефолта.

Для проверки обоснованности суждений, выработанных руководством при оценке ожидаемых кредитных убытков, от аудитора требуется выполнить увеличенный объем аудиторских

Что было сделано в ходе аудита?

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

Мы проверили допущения, используемые в моделях коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозную информацию, а также проверили исходные данные и проанализировали целостность этих моделей. Наша проверка включала следующие процедуры, в ходе которых мы привлекали наших экспертов в области актуарных расчетов:

- мы проанализировали методологию, применяемую в модели обесценения, включая модель, используемую руководством Банка для определения значительного увеличения кредитного риска, ее изменения и последовательность применения;
- мы проанализировали обоснованность основных допущений, исходя из сложившейся отраслевой практики, исторической информации Банка, а также с учетом изменений в экономической ситуации;
- мы проверили целостность модели обесценения, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков,

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

процедур с применением комплексных профессиональных суждений и привлечением внутренних экспертов в области актуарных расчетов.

включая изменения модели количественной оценки значительного увеличения кредитного риска, выполнив на выборочной основе пересчеты и сопоставление результатов.

См. Примечания 4.1, 5.3 и 8.1.1 к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенные на страницах 25, 30-33 и 62-64.

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

Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Банка в значительной степени зависит от сложных информационных систем, надлежащей разработки и операционной эффективности автоматизированных процедур учета и связанных с ними ручных процедур контроля.

С привлечением экспертов в области информационных технологий мы провели оценку и тестирование средств контроля за функционированием информационных системам, используемых Банком для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

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

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента за второй квартал 2021 года, но не включает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ежеквартальный отчет эмитента за второй квартал 2021 года, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за второй квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

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


Зданевич Анна Михайловна,
руководитель задания

12 августа 2021 года



Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22.12.2014 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за первое полугодие 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	12 409 794	14 704 211
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	18 833 609	26 591 796
2.1	Обязательные резервы	5.1	11 263 014	12 351 304
3	Средства в кредитных организациях	5.1	41 658 285	42 688 939
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	49 519 775	60 111 106
4a	Производственные финансовые инструменты для целей хеджирования	5.2	13 402 356	18 622 225
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	965 731 371	967 256 297
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	36 518 083	46 928 712
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	74 989 592	67 990 323
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.7	7 187 827	7 187 827
9	Требование по текущему налогу на прибыль		8 150	248 159
10	Отложенный налоговый актив		4 120 768	3 483 665
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5.8	18 678 686	19 462 846
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		341 438	349 087
13	Прочие активы	5.9	6 772 772	13 031 896
14	Всего активов		1 236 770 150	1 270 034 864
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.11	967 853 031	976 273 066
16.1	средства кредитных организаций	5.11.1	55 878 544	29 060 867
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11.2	911 974 487	947 212 199
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		259 046 168	271 316 628
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	50 254 884	70 186 784
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
17a	Производственные финансовые инструменты для целей хеджирования	5.12	19 814 986	30 194 762
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	97 583
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Прочие обязательства	5.13	7 551 234	11 176 411
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	5 217 258	4 822 925
23	Всего обязательств		1 030 886 692	1 062 556 769
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14, 7.1	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	7.1	7 837	7 837
27	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(569 659)	1 575 416
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		8 797 640	8 656 492
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		(29 239)	313 769
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		84 664	59 814
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		153 760 571	153 033 123
36	Всего источников собственных средств		205 883 458	207 478 095
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 271 222 955	3 695 592 934
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.17	227 172 518	206 230 166
39	Условные обязательства некредитного характера		1 969 005	708 392

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12 августа 2021 года



ЧЕРН *Емелянов*

К.О. Жуков-Емелянов

Г.Е. Чернышева

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за первое полугодие 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		28 840 412	36 469 090
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	3 508 962	3 505 536
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		22 022 398	29 177 696
1.3	от вложений в ценные бумаги		3 309 052	3 785 858
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	9 489 586	18 343 055
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		536 909	2 903 744
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8 952 677	15 439 300
2.3	по выпущенным ценным бумагам		-	11
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		19 350 826	18 126 035
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	488 256	(9 384 193)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(689 313)	(953 628)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		19 839 082	8 741 842
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	3 459 752	(12 527 645)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	(1 712)	(4 528)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	503 401	2 323 843
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.6	(4 207 047)	312 308
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	931 241	14 428 537
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.4,5,7	35 503	866 747
14	Комиссионные доходы		4 321 874	4 958 767
15	Комиссионные расходы		1 299 307	1 733 812
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	(24 850)	38 903
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.5	38 795	(25 235)
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.5	(324 955)	(661 374)
19	Прочие операционные доходы	6.7	7 886 148	17 775 993
20	Чистые доходы (расходы)		31 157 925	34 494 346
21	Операционные расходы	6.8	19 871 498	27 010 354
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.10	11 286 427	7 483 992
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	6.10	1 230 757	4 701 585
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.10	10 055 468	2 784 704
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.10	202	(2 297)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.10	10 055 670	2 782 407

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	6.10	10 055 670	2 782 407
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		141 148	(18 683)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		141 148	(18 683)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	1 393
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		141 148	(20 076)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.4	(3 032 614)	525 128
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	(2 689 606)	219 079
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	6.4	(343 008)	306 049
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(569 381)	(299 902)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(2 463 233)	825 030
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(2 322 085)	804 954
10	Финансовый результат за отчетный период		7 733 585	3 587 361

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12 августа 2021 года



Чепр *[Signature]*

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

Код территории по ОКАТО	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 июля 2021 года

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

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

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1	40 446 161	40 446 161	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	40 438 324	40 438 324	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7.1	150 492 750	160 811 020	
2.1	прошлых лет	7.1	150 492 750	141 247 154	35
2.2	отчетного года	7.1	-	19 563 866	35
3	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+строка 5)		194 332 231	204 650 501	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.1	5 652 262	5 988 854	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		3 230 078	2 046 384	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.1	8 882 340	8 035 238	
29	Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28)	7.1	185 449 891	196 615 263	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36–строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	7.1	185 449 891	196 615 263	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	17 186 418	10 244 646	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	17 186 418	10 244 646	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	7.1	17 186 418	10 244 646	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7.1	202 636 309	206 859 909	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 136 555 881	1 090 026 980	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 136 555 881	1 090 026 980	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 147 517 644	1 100 847 593	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	7.2	16.317	18.038	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	7.2	16.317	18.038	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	7.2	17.659	18.791	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

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
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		116 938	116 938	8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		7 187 827	7 187 827	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12 августа 2021 года



Черн

[Handwritten signature]

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		40 438 324	-	7 837	1 939 342	8 577 583	-	(477 163)	3 393 320	-	-	95 214	151 877 376	205 851 833
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 308	(53 308)
3	Влияние исправлений ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		40 438 324	-	7 837	1 939 342	8 577 583	-	(477 163)	3 393 320	-	-	95 214	151 824 068	205 798 525
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	557 884	-	-	306 049	-	-	-	(38 903)	2 782 407	3 607 437
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 782 407	2 782 407
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	557 884	-	-	306 049	-	-	-	(38 903)	-	825 030
6	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	(20 076)	-	-	-	-	-	-	-	(20 076)
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	477 163	-	-	-	-	-	477 163
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		40 438 324	-	7 837	2 497 226	8 557 507	-	306 049	3 393 320	-	-	56 311	154 606 495	209 863 049
13	Данные на начало отчетного года		40 438 324	-	7 837	1 575 416	8 656 492	-	313 769	3 393 320	-	-	59 814	153 033 123	207 478 095
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Влияние исправлений ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		40 438 324	-	7 837	1 575 416	8 656 492	-	313 769	3 393 320	-	-	59 814	153 033 123	207 478 095
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	(2 145 075)	-	-	(343 008)	-	-	-	24 850	10 055 670	7 592 437
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 055 670	10 055 670
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	(2 145 075)	-	-	(343 008)	-	-	-	24 850	-	(2 463 233)
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	141 148	-	-	-	-	-	-	-	141 148
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 328 222)	(9 328 222)
21.1	по обыкновенным акциям	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 328 222)	(9 328 222)
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		40 438 324	-	7 837	(569 659)	8 797 640	-	(29 239)	3 393 320	-	-	84 664	153 760 571	205 883 458

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12 августа 2021 года



(Handwritten signatures in blue ink)

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

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

Сведения
об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д.9

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	7.1	185 449 891	197 001 571	196 615 263	184 069 746	183 229 094
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		178 439 745	189 987 113	189 123 642	181 122 666	182 711 953
2	Основной капитал	7.1	185 449 891	197 001 571	196 615 263	184 069 746	183 229 094
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		178 439 745	189 987 113	189 123 642	181 122 666	182 711 953
3	Собственные средства (капитал)	7.1	202 636 309	209 493 689	206 859 909	197 368 837	200 172 075
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		196 195 510	202 245 173	200 615 730	194 392 582	197 056 436
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7.2	1 147 517 644	1 157 430 878	1 100 847 593	1 179 109 760	1 179 496 741
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1	7.2	16.3	17.2	18.0	15.8	15.7
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.8	16.6	17.4	15.5	15.6
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2	7.2	16.3	17.2	18.0	15.8	15.7
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.8	16.6	17.4	15.5	15.6
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0	7.2	17.7	18.1	18.8	16.7	17.0
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.2	17.5	18.3	16.4	16.7
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Антициклическая надбавка		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		1 389 565 291	1 389 479 363	1 401 116 723	1 498 225 072	1 547 586 138
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), процент		13.3	14.2	14.0	12.3	11.8
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.9	13.7	13.5	12.1	11.8
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент		-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	8.2	131.6			154.9			180.4			158.8			226.1		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.2	481.4			543.2			446.3			340.3			268.7		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.2	42.1			41.1			45.0			46.3			47.1		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			20.9			19.5			17.1			17.1			17.0		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7		142.4			137.2			116.4			131.5			119.4		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12		3,5			3,4			3,5			3,6			3,6		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			18.2			14.0			14.2			14.0			14.0		
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 236 770 150
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)		(11 318 942)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(3 012 788)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		183 283 201
7	Прочие поправки		16 156 330
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 389 565 291

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 025 502 323
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 652 262
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 019 850 061
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		18 627 162
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		14 193 759
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		32 820 921
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		156 623 896
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		3 430 321
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		417 533
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:		153 611 108
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		613 773 815
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		430 490 614
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		183 283 201
Капитал и риски			
20	Основной капитал		185 449 891
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 389 565 291
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.3

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12 августа 2021 года



Черн *Ем*

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

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

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года**

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

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		8 019 814	10 180 917
1.1.1	Проценты полученные		29 425 124	37 047 967
1.1.2	Проценты уплаченные		(10 871 009)	(14 886 368)
1.1.3	Комиссии полученные		4 859 981	5 195 759
1.1.4	Комиссии уплаченные		(1 322 400)	(1 735 777)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1 094 431	(3 930 084)
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(4 207 047)	312 308
1.1.8	Прочие операционные доходы		9 325 322	2 272 306
1.1.9	Операционные расходы		(19 171 816)	(9 049 973)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(1 112 772)	(5 045 221)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(5 132 099)	(48 682 539)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 088 290	(658 210)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 231 277)	(1 902 952)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(9 494 210)	(148 171 964)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		3 170 161	5 089 334
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		28 463 771	(38 726 546)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(23 692 617)	135 925 478
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(436 217)	(237 679)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)		2 887 715	(38 501 622)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11 772 807)	(25 048 102)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 394 539	118 536 610
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5 115 206)	(30 032 862)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(1 201 274)	(985 265)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		82 001	2 056
2.7	Дивиденды полученные	5.4, 5.7	2	866 747
2.8	Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)		1 387 255	63 339 184
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	7.3	(9 328 222)	-
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		(228 844)	(378 501)
3.5	Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)		(9 557 066)	(378 501)
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(1 250 287)	5 981 762
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(6 532 383)	30 440 823
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	57 074 019	53 468 401
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	50 541 636	83 909 224

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12 августа 2021 года



ЧЕРН

К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2021 года (далее – «промежуточная отчетность») сформирована Акционерным обществом «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

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

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

Настоящая промежуточная отчетность утверждена Правлением Банка 12 августа 2021 года.

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

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Основные направления деятельности

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

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

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

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

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

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

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

Рейтинг, присвоенный Банку международным агентством Standard & Poor's:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Долгосрочный кредитный рейтинг	BBB-	BBB-
Прогноз изменения рейтинга	Негативный	Негативный

Рейтинги, присвоенные Банку национальными агентствами:

	<u>1 июля 2021 года</u>		<u>1 января 2021 года</u>	
	<u>АКРА</u>	<u>РАЕХ (Эксперт РА)</u>	<u>АКРА</u>	<u>РАЕХ (Эксперт РА)</u>
Кредитный рейтинг по национальной шкале	AAA(RU)	ruAAA	AAA(RU)	ruAAA
Прогноз изменения рейтинга	Стабильный	Стабильный	Стабильный	Стабильный

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

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 июля 2021 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 10 представительств, включая представительство в Республике Беларусь, 54 дополнительных и 9 операционных офисов, на 1 января 2021 года – 13 филиалов, 10 представительств, включая представительство в Республике Беларусь, 54 дополнительных и 13 операционных офисов.

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

Списочная численность персонала Банка на 1 июля и 1 января 2021 года составляет 4 444 и 4 212 человек соответственно.

1.2. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В 2020 году мировые цены на нефть резко упали, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. Снижение ключевой ставки Центральным Банком России с 6,25% по состоянию на 1 января 2020 года до 5,5% по состоянию на 30 июня 2021 года является одной из причин снижения чистого процентного дохода как в 2021, так и в 2020 году. 23 июля 2021 года Банк России повысил ключевую ставку до 6,5%.

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России.

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

Помимо этого, с 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. COVID-19 существенно повлиял 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, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

Несмотря на то, что в 2021 году началась вакцинация населения, эпидемиологическая ситуация остается неопределенной. Однако по большинству секторов экономики наблюдается восстановление, стабилизируются мировые цены на сырье, большинство организаций демонстрируют позитивные результаты по итогам первого полугодия. Дальнейшее восстановление экономики тесно связано с эпидемиологической ситуацией и, как следствие, со степенью жесткости ограничительных мер.

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего периода, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Банка можно сделать вывод о том, что текущая экономическая ситуация не оказала существенного влияния на финансовые показатели Банка в первом полугодии 2021 года.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование положительного финансового результата в первом полугодии 2021 года оказали процентные доходы по операциям кредитования юридических и физических лиц, доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и комиссионное вознаграждение от оказания клиентам услуг при наличии убытка от операций с иностранной валютой.

Финансовые результаты за первое полугодие 2021 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 2021 года.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2021 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2021 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за первое полугодие 2020 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>30 июня 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Доллар США/Руб.	72,3723	73,8757
Евро/Руб.	86,2026	90,6824

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

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

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

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность группы АО ЮниКредит Банк за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составленная по международным стандартам финансовой отчетности, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

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

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

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

При подготовке настоящей промежуточной отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Во втором квартале 2021 года Банк провел ряд изменений в оценках ожидаемых кредитных убытков. В частности, Банк обновил макроэкономический прогноз для отражения ожидаемых кредитных убытков с целью учета влияния последних изменений в экономике в соответствии с подходом международной группы ЮниКредит, в которую входит Банк, и требованиями МСФО (IFRS) 9.

Во втором квартале 2021 года Банк также пересмотрел модель по количественной оценке существенного увеличения кредитного риска. Так, был изменен подход к переходу между стадиями обесценения. Вместо упрощенного подхода по количественному определению существенного увеличения кредитного риска, основанного на измерении вероятностей дефолта на 12-месячном горизонте времени, со второго квартала 2021 года применяется целевой подход, основанный на измерении вероятностей дефолта на всем сроке действия финансового инструмента. Данное изменение является изменением в оценочных значениях и было отражено перспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Отдельная оценка количественного влияния изменения подхода к переходу между стадиями обесценения не проводилась, поскольку на структуру распределения кредитного портфеля по стадиям обесценения также повлияло обновление информации о контрагентах, включая данные финансовой отчетности. Общий эффект указанных изменений привел к росту валовой стоимости кредитов клиентов в Стадии 2 на 47 217 932 тыс. руб., а также созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 880 438 тыс. руб. за первое полугодие 2021 года.

Учетная политика Банка на 2021 год утверждена 11 января 2021 года. Основные изменения в Учетной политике на 2021 год по сравнению с Учетной политикой 2020 года представлены ниже:

- Комиссионные доходы и расходы, относимые к процентным, по кредитам, предоставляемым физическим лицам, подлежат равномерному признанию в течение срока кредита, вне зависимости от существенности суммы комиссии и срока кредита, при наличии возможности надёжно соотнести комиссионный доход или расход и кредит. При отсутствии такой возможности комиссионные доходы и расходы, относимые к процентным, по кредитам, предоставляемым физическим лицам, подлежат равномерному признанию в разрезе кредитного продукта (портфеля). При этом Банк ведёт учёт распределения таких доходов и расходов в разрезе кредитов с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.
- При превышении себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи формируется резерв под обесценение. При дальнейшем снижении чистой возможной цены продажи запасов, по которым признано обесценение, стоимость таких запасов уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения резерва под обесценение запасов. В случае если чистая возможная цена продажи ранее уцененных запасов повышается, такие запасы подлежат дооценке до чистой возможной цены продажи в пределах ранее признанной уценки, но не выше их себестоимости. Будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном порядку для основных средств, или относятся на расходы по мере их понесения в случае, если признаются незначительными. Критерий существенности устанавливается в размере 50% от стоимости запасов.

4.2. Изменения классификации

Согласно изменениям, внесенным Банком России в Указание № 4927-У и вступившим в силу с 1 апреля 2021 года, в промежуточной отчетности по состоянию на 1 июля 2020 года произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 июля 2021 года. Иные изменения классификации в промежуточной отчетности за первое полугодие 2020 года раскрыты ниже. С учетом данных изменений сравнительные данные за прошлый отчетный период дают более четкое представление о финансовых результатах и о движении денежных средств.

4.2.1. Финансовый результат по операциям хеджирования

Банком произведены изменения классификации в отчетах о финансовых результатах и движении денежных средств за первое полугодие 2020 года для приведения их в соответствие с формой представления отчетности за первое полугодие 2021 года в части отражения финансового результата по операциям хеджирования в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018.

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Сумма после реклассификации
Раздел 1. Прибыли и убытки			
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 087 315)	559 670	(12 527 645)
19. Прочие операционные доходы	1 704 977	16 071 016	17 775 993
21. Операционные расходы	(10 267 296)	(16 630 686)	(26 897 982)
Итого	(21 649 634)	-	(21 649 634)

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Сумма после реклассификации
1.1.5. доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	(3 548 139)	(381 945)	(3 930 084)
1.1.8. Прочие операционные доходы	1 702 872	569 434	2 272 306
1.1.9. Операционные расходы	(8 862 484)	(187 489)	(9 049 973)
Итого	(10 707 751)	-	(10 707 751)

4.2.2. Комиссионный доход по картам

Банком также произведены изменения классификации в отчете о финансовых результатах за первое полугодие 2020 года в части предусмотренного МСФО (IFRS) 15 зачета комиссионного дохода по картам на сумму возмещения клиентам расходов по программам лояльности (cash back) для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за первое полугодие 2021 года.

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Сумма после реклассификации
14. Комиссионные доходы	5 332 365	(373 598)	4 958 767
21. Операционные расходы (с учетом суммы реклассификации, раскрытых в п.4.2.1 Пояснительной информации)	(26 897 982)	373 598	(26 524 384)
Итого	(21 565 617)	-	(21 565 617)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Денежные средства	12 409 794	14 704 211
Средства в ЦБ РФ	18 835 198	26 596 807
Средства в кредитных организациях без риска потерь	30 561 247	28 129 316
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(11 263 014)	(12 351 304)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	<u>(1 589)</u>	<u>(5 011)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>50 541 636</u>	<u>57 074 019</u>
Средства в кредитных организациях с риском потерь	11 135 839	14 596 088
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(38 801)</u>	<u>(36 465)</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>61 638 674</u>	<u>71 633 642</u>

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

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

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Производные финансовые инструменты	44 139 863	59 026 517
Долговые ценные бумаги	<u>5 379 912</u>	<u>1 084 589</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>49 519 775</u>	<u>60 111 106</u>

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 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»)	5 379 912	Руб.	4,50-7,95%	2025-2041
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 379 912			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	142 353			

По состоянию на 1 января 2021 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»)	1 084 589	Руб.	4,50-7,70%	2025-2039
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 084 589			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	-			

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года эмитент или его выпуски ценных бумаг в торговом портфеле имеют внешние рейтинги не ниже «BBB-», присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 5 379 912 тыс. руб. и 1 084 589 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

Информация в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по состоянию на 1 июля 2021 года переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО и соответствующих обязательствах раскрыта в п.5.6 Пояснительной информации.

5.2.2. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года торговые ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и признанные в составе активов или обязательств, представлены в таблице ниже:

	1 июля 2021 года			1 января 2021 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	371 752 319	20 510 263	19 292 520	465 052 123	24 719 374	25 063 344
Форвардные контракты	42 906 050	865 545	825 968	48 563 938	569 221	576 057
Опционы	66 213 002	2 200 957	2 200 957	72 391 202	2 950 183	2 950 183
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	339 315 629	6 750 514	7 710 225	391 451 543	11 591 681	10 828 605
Опционы	41 735 468	410 228	410 228	38 203 332	573 833	573 833
Итого торговые ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30 737 507	30 439 898		40 404 292	39 992 022

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года в составе ПФИ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются также ПФИ, которые признаются инструментами хеджирования и информация о которых представлена ниже.

	1 июля 2021 года			1 января 2021 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Хеджирование потоков денежных средств						
Свопы, в том числе:	364 000 331	6 268 442	9 749 942	365 923 752	8 172 086	14 373 517
Процентный своп	304 089 326	5 691 665	4 968 040	284 714 196	6 927 845	6 902 895
Валютно-процентный своп	59 911 005	576 777	4 781 902	81 209 556	1 244 241	7 470 622
Хеджирование справедливой стоимости финансовых активов						
Процентный своп	603 112 903	7 133 914	10 065 044	738 077 864	10 450 139	15 821 245
Итого хеджирующие ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 402 356	19 814 986		18 622 225	30 194 762

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

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 94% и 94% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

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

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	572 699 083	533 228 330
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	279 923 697	323 508 982
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	852 622 780	856 737 312
Ссуды, предоставленные физическим лицам	159 092 166	160 221 743
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	2 000 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 011 714 946	1 018 959 055
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), в том числе:		
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(28 539 881)	(31 796 083)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(117 913)	(129 667)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(17 325 781)	(19 775 258)
по средствам, размещенным в ЦБ РФ	-	(1 750)
Итого оценочные резервы под ОКУ	(45 983 575)	(51 702 758)
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	544 159 202	501 432 247
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	279 805 784	323 379 315
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	823 964 986	824 811 562
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	141 766 385	140 446 485
Чистая задолженность по средствам, размещенным в ЦБ РФ	-	1 998 250
Всего чистая ссудная задолженность	965 731 371	967 256 297

По состоянию на 1 июля 2021 года заемщики, на долю которых приходится 60% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2021 года – 60%.

На 1 июля 2021 года балансовая стоимость прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 203 172 349 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 184 640 204 тыс. руб. На 1 июля и 1 января 2021 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года в составе ссуд, предоставленных юридическим лицам, отражены кредиты клиентам малого и среднего бизнеса в сумме 26 623 762 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 330 522 тыс. руб.) и 23 895 597 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 613 680 тыс. руб.) соответственно.

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

	<u>Предоставленные ссуды</u>	<u>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</u>	<u>Чистая ссудная задолженность</u>
1 июля 2021 года			
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	554 613 197	(28 270 144)	526 343 053
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	152 946 942	(51 939)	152 895 003
Межбанковское кредитование	136 708 829	(99 341)	136 609 488
Факторинг	8 353 812	(236 370)	8 117 442
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>852 622 780</u>	<u>(28 657 794)</u>	<u>823 964 986</u>

	<u>Предоставленные ссуды</u>	<u>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</u>	<u>Чистая ссудная задолженность</u>
1 января 2021 года			
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	525 756 715	(31 638 455)	494 118 260
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	235 429 629	(43 609)	235 386 020
Межбанковское кредитование	90 708 826	(111 843)	90 596 983
Факторинг	4 842 142	(131 843)	4 710 299
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>856 737 312</u>	<u>(31 925 750)</u>	<u>824 811 562</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<u>Предоставленные ссуды</u>	<u>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</u>	<u>Чистая ссудная задолженность</u>
1 июля 2021 года			
Ипотечное кредитование	68 015 892	(2 673 707)	65 342 185
Автокредитование	44 817 106	(4 015 241)	40 801 865
Потребительские кредиты	40 518 869	(9 306 825)	31 212 044
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	5 740 299	(1 330 008)	4 410 291
Итого ссуды физическим лицам	<u>159 092 166</u>	<u>(17 325 781)</u>	<u>141 766 385</u>

	<u>Предоставленны е ссуды</u>	<u>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</u>	<u>Чистая ссудная задолженность</u>
1 января 2021 года			
Ипотечное кредитование	64 427 655	(3 108 601)	61 319 054
Автокредитование	44 118 175	(4 866 674)	39 251 501
Потребительские кредиты	45 441 561	(10 327 781)	35 113 780
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	6 234 352	(1 472 202)	4 762 150
Итого ссуды физическим лицам	<u>160 221 743</u>	<u>(19 775 258)</u>	<u>140 446 485</u>

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

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-П³, по процентным доходам и комиссиям, начисленным по указанным активам, – в соответствии с Положением № 611-П⁴. 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). Резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ОКУ, формируемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка.

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам и корректировок до оценочных резервов под ОКУ за первое полугодие 2021 года представлена в таблице ниже:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Корректи- ровка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 января 2021 года	306 661	28 793 104	16 573 220	6 029 773	51 702 758
Создание/(восстановление) резерва					
в том числе за счет изменения официального курса иностранной валюты	(165 923)	(179 280)	1 494 695	(1 636 662)	(487 170)
Списание за счет резерва	-	(3 565 452)	(132 143)	-	(3 697 595)
Списание резерва в результате переуступки прав требования по ссудам	-	(295 727)	(2 384 497)	282 031	(2 398 193)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	-	863 775	863 775
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 июля 2021 года	140 738	24 752 645	15 551 275	5 538 917	45 983 575

³ 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»)

⁴ Положение Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»)

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

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

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

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 уплаты процентов по ссуде и комиссионных платежей;
- изменение порядка расчета суммы вознаграждения, комиссии, процентных платежей.

По состоянию на 1 июля 2021 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 23,2% (234 340 792 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 22,3% (225 270 627 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,9% (9 070 165 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 23,0% (234 577 151 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 22,0% (224 386 452 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 1,0% (10 190 699 тыс. руб.).

В таблицах ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 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 ОКУ	Оценочные резервы под ОКУ
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				
На 1 июля 2021 года								
Кредиты банкам	-	-	-	99	99	(2)	2	-
Кредиты юридическим лицам в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	2 365 364	867	47 828	13 640 924	16 054 983	(15 500 468)	2 520 690	(12 979 778)
Кредиты физическим лицам	819 639	851	47 160	3 375 506	4 243 156	(3 955 985)	671 990	(3 283 995)
	<u>2 259 114</u>	<u>1 083 117</u>	<u>869 457</u>	<u>12 033 489</u>	<u>16 245 177</u>	<u>(12 514 456)</u>	<u>(1 743 046)</u>	<u>(14 257 502)</u>
Итого	<u>4 624 478</u>	<u>1 083 984</u>	<u>917 285</u>	<u>25 674 512</u>	<u>32 300 259</u>	<u>(28 014 926)</u>	<u>777 646</u>	<u>(27 237 280)</u>
На 1 января 2021 года								
Кредиты банкам	-	-	-	99	99	(2)	2	-
Кредиты юридическим лицам в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	1 050 193	1 186 178	3 727 643	16 070 982	22 034 996	(19 470 303)	2 278 196	(17 192 107)
Кредиты физическим лицам	25 328	41 026	19 502	4 290 698	4 376 554	(4 348 674)	1 388 548	(2 960 126)
	<u>1 792 113</u>	<u>1 673 551</u>	<u>1 354 940</u>	<u>12 865 034</u>	<u>17 685 638</u>	<u>(13 324 432)</u>	<u>(3 162 712)</u>	<u>(16 487 144)</u>
Итого	<u>2 842 306</u>	<u>2 859 729</u>	<u>5 082 583</u>	<u>28 936 115</u>	<u>39 720 733</u>	<u>(32 794 737)</u>	<u>(884 514)</u>	<u>(33 679 251)</u>

По состоянию на 1 июля 2021 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,2% (32 300 259 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 1,6% (16 054 983 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,6% (16 245 177 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,9% (39 720 733 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,2% (22 034 996 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,7% (17 685 638 тыс. руб.).

Информация о чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена ниже. Для целей раскрытия ниже просроченной задолженностью являются ссуды (или часть ссуды), которые учитываются на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях.

На 1 июля 2021 года	Просроченная задолженность	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Ссуды клиентам										
Кредитные организации	99	26 174 661	234 090 088	2 614 065	9 957 597	-	1 746 872	5 344 979	-	279 928 361
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	10 984 337	1 688 977	53 536 389	41 820 076	51 862 481	73 045 032	33 984 789	247 225 890	58 545 107	572 693 078
Физические лица	11 191 662	428 447	7 495 774	4 545 752	6 873 661	6 597 530	6 477 359	43 296 877	72 185 104	159 092 166
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	111	(430)	(3 350)	396	382	769	330	2 516	617	1 341
Итого ссуды клиентам	22 176 209	28 291 655	295 118 901	48 980 289	68 694 121	79 643 331	42 209 350	295 870 262	130 730 828	1 011 714 946
Резервы на возможные потери										
Кредитные организации	(2)	-	(44 692)	(21 057)	(69 875)	-	-	(5 112)	-	(140 738)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(10 733 623)	(1 023 644)	(518 517)	(705 028)	(4 365 071)	(1 028 414)	(1 181 237)	(3 354 857)	(1 842 254)	(24 752 645)
Физические лица	(10 625 087)	(269 643)	(778 640)	(163 925)	(233 189)	(219 137)	(211 785)	(1 755 821)	(1 294 048)	(15 551 275)
Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	2 601 791	(375 404)	(603 151)	(374 270)	(1 931 997)	(540 771)	(600 983)	(2 289 631)	(1 424 501)	(5 538 917)
Итого оценочные резервы под ОКУ	(18 756 921)	(1 668 691)	(1 945 000)	(1 264 280)	(6 600 132)	(1 788 322)	(1 994 005)	(7 405 421)	(4 560 803)	(45 983 575)
Итого чистая ссудная задолженность	3 419 288	26 622 964	293 173 901	47 716 009	62 093 989	77 855 009	40 215 345	288 464 841	126 170 025	965 731 371

На 1 января 2021 года	Просроченная задолженность	До востре- бования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Ссуды клиентам										
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	2 000 000	-	-	-	-	-	-	2 000 000
Кредитные организации	99	33 272 822	268 364 064	6 060 876	5 717 055	3 357 150	3 715 893	3 026 373	-	323 514 332
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	14 650 160	502 153	16 638 843	38 836 365	51 521 272	50 418 230	43 864 890	237 379 528	79 410 955	533 222 396
Физические лица	12 228 894	65 314	8 008 367	4 899 654	7 107 663	7 025 327	6 958 828	44 501 966	69 425 730	160 221 743
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	157	(549)	(4 284)	339	484	510	430	2 608	889	584
Итого ссуды клиентам	26 879 310	33 839 740	295 006 990	49 797 234	64 346 474	60 801 217	54 540 041	284 910 475	148 837 574	1 018 959 055
Резервы на возможные потери										
Кредитные организации	(2)	-	(129 813)	(49 542)	(50 586)	(20 377)	(43 401)	(12 940)	-	(306 661)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(13 920 179)	(302 624)	(1 298 203)	(708 300)	(2 401 799)	(1 542 997)	(3 805 827)	(3 725 691)	(1 087 484)	(28 793 104)
Физические лица	(11 170 352)	(45 558)	(811 162)	(189 696)	(275 869)	(267 029)	(254 103)	(2 073 321)	(1 486 130)	(16 573 220)
Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	2 628 077	(7 472)	(948 262)	(350 630)	(998 023)	(711 399)	(1 473 764)	(2 744 634)	(1 423 666)	(6 029 773)
Итого оценочные резервы под ОКУ	(22 462 456)	(355 654)	(3 187 440)	(1 298 168)	(3 726 277)	(2 541 802)	(5 577 095)	(8 556 586)	(3 997 280)	(51 702 758)
Итого чистая ссудная задолженность	4 416 854	33 484 086	291 819 550	48 499 066	60 620 197	58 259 415	48 962 946	276 353 889	144 840 294	967 256 297

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

По состоянию на 1 июля 2021 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
ОФЗ	24 416 213	Руб.	5,70%-8,15%	2024-2031
Облигации, выпущенные российскими организациями	8 676 239	Руб.	5,30%-8,20%	2023-2050
Облигации, выпущенные субъектами РФ и органами местного самоуправления	1 507 905	Руб.	7,38%	2028
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 295 357	Руб.	7,20%-7,65%	2022
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	504 270	Руб.	6,80%	2023
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 399 984			
Долевые ценные бумаги и доли	118 099	Руб.		
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 518 083			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	2 245 699			

По состоянию на 1 января 2021 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
ОФЗ	34 442 104	Руб.	6,00%-8,15%	2024-2033
Облигации, выпущенные российскими организациями	10 096 156	Руб.	5,30%-9,75%	2023-2050
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 759 238	Руб.	7,15%-7,65%	2021-2022
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	513 115	Руб.	6,80%	2023
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 810 613			
Долевые ценные бумаги и доли	118 099	Руб.		
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 928 712			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	-			

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 99% портфеля, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 34 600 357 тыс. руб. и 44 972 531 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. На 1 июля и 1 января 2021 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

Информация в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и на 1 июля 2021 года переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО и соответствующих обязательствах раскрыта в п.5.6 Пояснительной информации. По состоянию на 1 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в обеспечение по договорам прямого РЕПО не передавались.

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

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Финансовая деятельность	6 842 329	8 193 186
Производство химических веществ и химических продуктов	1 022 710	1 052 010
Транспорт	811 200	850 960
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	<u>8 676 239</u>	<u>10 096 156</u>

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

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Доли участия в уставном капитале	2 279	2 279
Долевые ценные бумаги	115 820	115 820
Итого вложения в долевые ценные бумаги и доли	<u>118 099</u>	<u>118 099</u>
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	<u>118 099</u>	<u>118 099</u>

Информация о движении резервов на возможные потери за первое полугодие 2021 и 2020 года по вложениям в долевые ценные бумаги представлена в таблице ниже. Поскольку в соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв под ОКУ по вложениям в долевые ценные бумаги не формируется, к пруденциальному резерву на возможные потери применяется корректировка, приводящая сумму резерва к нулевому значению.

	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Резерв на возможные потери на начало отчетного периода	1 161	1 155
Создание/(восстановление) резерва	-	-
Резерв на возможные потери на конец отчетного периода	<u>1 161</u>	<u>1 155</u>
Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	(1 161)	(1 155)
Оценочный резерв под ОКУ	<u>-</u>	<u>-</u>

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

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Финансовая деятельность и страхование, в том числе рейтинговая деятельность	118 099 <u>111 112</u>	118 099 <u>111 112</u>
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	<u>118 099</u>	<u>118 099</u>

В первом полугодии 2021 и 2020 года доходы Банка по долевым инструментам в виде полученных дивидендов составили 2 тыс. руб. соответственно.

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

По состоянию на 1 июля 2021 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	75 018 629	Руб.	6,0%-8,15%	2024-2027
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>75 018 629</u>			
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(29 037)			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>74 989 592</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	<u>2 744 953</u>			

По состоянию на 1 января 2021 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	68 058 155	Руб.	4,27%-7,65%	2026-2030
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>68 058 155</u>			
За вычетом оценочных резервов под ОКУ	(67 832)			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>67 990 323</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	<u>-</u>			

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года эмитент или его выпуски ценных бумаг в портфеле по амортизированной стоимости имеют внешние рейтинги не ниже «BBB», присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 74 989 592 тыс. руб. и 67 990 323 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. На 1 июля и 1 января 2021 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

Информация в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и на 1 июля 2021 года переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам РЕПО и соответствующих обязательствах раскрыта в п.5.6 Пояснительной информации. По состоянию на 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в обеспечение по договорам прямого РЕПО не передавались.

Информация о движении резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за первое полугодие 2021 года представлена ниже:

	<u>Резерв на возможные потери</u>	<u>Корректировки до оценочного резерва под ОКУ</u>	<u>Оценочный резерв под ОКУ</u>
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2021 года	-	67 832	67 832
Изменение резерва, в том числе:	-	(38 795)	(38 795)
создание резерва	-	4 059	4 059
восстановление резерва	-	(42 854)	(42 854)
Оценочные резервы под ОКУ на 1 июля 2021 года	-	29 037	29 037

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

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

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. Одновременно Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных в качестве обеспечения денежных средств и включает их в состав средств клиентов. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для операций кредитования, и в соответствии с требованиями, установленными биржами.

По состоянию на 1 июля 2021 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, представлены ниже:

	Балансовая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
1 июля 2021 года		
ОФЗ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	142 353	133 524
ОФЗ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 245 699	2 136 961
ОФЗ, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 744 953	2 327 419
Итого	5 133 005	4 597 904

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

	Балансовая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
1 января 2020 года		
ОФЗ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	679 196	615 054
Итого	679 196	615 054

5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Объем вложений	Доля участия	Объем вложений	Доля участия
ООО «ЮниКредит Лизинг» (Россия)	1 227 400	100%	1 227 400	100%
БАРН Б.В. (Нидерланды)	6 033 031	40%	6 033 031	40%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 260 431		7 260 431	
За вычетом резерва под обесценение	(72 604)		(72 604)	
Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 187 827		7 187 827	

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.

В первом полугодии 2021 и 2020 года доходы Банка в виде дивидендов, полученных от дочерних и зависимых организаций, составили 35 501 тыс. руб. и 866 745 тыс. руб. соответственно.

5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Основные средства	58 081 184	55 622 375
Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	2 210 934	2 209 795
Нематериальные активы	16 421 090	14 349 139
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	13 920	13 618
Итого основные средства и нематериальные активы	76 727 128	72 194 927
Амортизационные отчисления по основным средствам	(47 794 823)	(45 839 703)
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)	(1 226 827)	(1 031 956)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(9 868 959)	(8 802 985)
Итого амортизационные отчисления	(58 890 609)	(55 674 644)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	17 836 519	16 520 283
Капитальные вложения в основные средства	205 812	933 198
Капитальные вложения в нематериальные активы	598 887	1 939 913
Материальные запасы	59 144	92 437
За вычетом резервов на возможные потери	(21 676)	(22 985)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	18 678 686	19 462 846
Основные средства	10 484 417	10 706 503
Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	984 107	1 177 839
Нематериальные активы	7 151 018	7 486 067
Материальные запасы	59 144	92 437

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

Чистая балансовая стоимость активов в форме права пользования по договорам финансовой аренды по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года представлена следующими видами активов:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Здания, сооружения	848 288	1 038 378
Земля	135 178	138 190
Прочие	<u>641</u>	<u>1 271</u>
Итого права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	<u>984 107</u>	<u>1 177 839</u>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество балансовой стоимостью 4 225 633 тыс. руб. и 3 884 708 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активов составила 3 351 270 тыс. руб. и 3 165 003 тыс. руб. соответственно.

Последняя оценка справедливой стоимости основных средств (переоценка) проведена внешним оценщиком (квалифицированными оценщиками) ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование» в отношении объектов недвижимости Банка на 1 июня 2021 года. Оценка производилась с использованием сравнительного подхода.

Переоцененная стоимость объектов недвижимости по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года составляет 9 041 200 тыс. руб. и 9 012 354 тыс. руб. соответственно.

Балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года, которая подлежала бы признанию, если бы данные объекты недвижимости учитывались по первоначальной стоимости без переоценки, составляет 5 578 400 тыс. руб. и 5 555 385 тыс. руб. соответственно.

5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом.

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	3 596 242	10 214 637
Средства в расчетах	1 273 716	880 862
Требования по комиссиям	991 647	1 007 409
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам	13 453	8 776
Прочие требования финансового характера	97 613	69 487
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	5 972 671	12 181 171
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 043 764)	(1 031 450)
Итого прочие финансовые активы	4 928 907	11 149 721
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 708 051	2 664 013
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	41 203	96 867
Авансы работникам	3 527	3 273
Прочие требования нефинансового характера	501 067	660 556
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	3 253 848	3 424 709
За вычетом резерва под обесценение	(1 409 983)	(1 542 534)
Итого прочие нефинансовые активы	1 843 865	1 882 175
Итого прочие активы	6 772 772	13 031 896

Информация о движении резерва на возможные потери и о движении оценочного резерва под ОКУ по прочим активам за первое полугодие 2021 и 2020 года представлена в п.6.5 Пояснительной информации.

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

На основании заключенных с Банком России соглашений Банк может привлекать кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг и активов. Информация об активах Банка, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам ЦБ РФ, представлена в п.5.2, 5.3, 5.4 и 5.5 Пояснительной информации. По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 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:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Кредиты и депозиты	43 063 374	18 194 685
Корреспондентские счета и средства в расчетах	7 051 753	9 183 996
Средства привлеченные по соглашениям РЕПО	5 757 740	1 664 854
Обязательства по уплате процентов	5 677	17 332
Итого средства кредитных организаций	55 878 544	29 060 867

Информация о привлеченных денежных средствах по соглашениям РЕПО представлена в таблицах ниже (см. п 5.2.1, 5.4, 5.5, 5.6, 8.1.2. Пояснительной информации).

	<u>Балансовая стоимость привлеченных кредитов</u>	<u>Балансовая стоимость переданных активов</u>
1 июля 2021 года		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги собственного портфеля	4 597 904	5 133 005
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	<u>1 159 836</u>	<u>1 360 114</u>
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение	<u>5 757 740</u>	<u>6 493 119</u>
	<u>Балансовая стоимость привлеченных кредитов</u>	<u>Балансовая стоимость переданных активов</u>
1 января 2021 года		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	<u>1 664 854</u>	<u>1 728 806</u>
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение	<u>1 664 854</u>	<u>1 728 806</u>

5.11.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Срочные депозиты	540 583 730	620 295 344
Депозиты до востребования	363 062 676	317 171 481
Обязательства по уплате процентов	<u>8 328 081</u>	<u>9 745 374</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>911 974 487</u>	<u>947 212 199</u>

Ниже представлены средства клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Оптовая и розничная торговля	156 945 467	154 775 769
Обрабатывающие производства, в том числе:	155 634 622	211 986 999
- химическое производство	45 625 628	42 633 151
- производство машин и оборудования	39 229 260	50 862 949
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	38 654 202	83 078 092
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	18 821 986	14 189 690
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	10 911 482	13 719 391
- текстильное и швейное производство	1 477 495	4 178 138
- обработка древесины и производство изделий из дерева	896 985	1 365 719
- производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	17 584	1 959 869
Добыча полезных ископаемых, в том числе:	151 416 378	137 567 400
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	135 586 966	133 343 524
Операции с недвижимым имуществом	81 573 059	89 568 900
Государственное управление/обязательное социальное обеспечение	34 387 823	5 135 557
Транспорт и связь	29 602 875	19 263 434
Финансовая деятельность	16 238 964	18 918 049
Строительство	9 253 452	20 153 885
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 779 950	8 293 658
Сельское и лесное хозяйство, рыболовство	6 344 800	5 395 950
Прочие	4 750 929	4 835 970
	<u>259 046 168</u>	<u>271 316 628</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>911 974 487</u>	<u>947 212 199</u>

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

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

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Обязательства по ПФИ	50 254 884	70 186 784
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>50 254 884</u>	<u>70 186 784</u>

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 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Прочие финансовые обязательства		
Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	3 640 408	6 446 605
Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16)	1 028 731	1 171 317
Средства в расчетах	889 788	689 371
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	55 501	346 081
Сальдо расчетов по выданным банковским гарантиям (обязательства за вычетом требований)	(69 046)	(73 903)
Итого прочие финансовые обязательства до вычета резерва	5 545 382	8 579 471
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	12 418	11 639
Итого прочие финансовые обязательства	5 557 800	8 591 110
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 063 311	1 303 457
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	486 110	734 625
Расчеты с прочими кредиторами	235 747	324 612
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	208 266	222 607
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 993 434	2 585 301
Итого прочие обязательства	7 551 234	11 176 411

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения. Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 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 и условные обязательства по закрытию подразделений Банка.

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам некредитного характера за первое полугодие 2021 и 2020 года представлена ниже

	<u>Остаток на 1 января 2021 года</u>	<u>Восстановле- ние резервов</u>	<u>Создание резервов</u>	<u>Списание резервов</u>	<u>Остаток на 1 июля 2021 года</u>
Резервы по судебным искам	188 310	(363 016)	348 783	-	174 077
Резервы по изменению сетевой структуры подразделений	34 297	-	-	(108)	34 189
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	222 607	(363 016)	348 783	(108)	208 266

	Остаток на 1 января 2020 года	Восстановление резервов	Создание резервов	Остаток на 1 июля 2020 года
Резервы по судебным искам	226 036	(154 895)	77 012	148 153
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	226 036	(154 895)	77 012	148 153

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года средства акционеров Банка составляют 40 438 324 тыс. руб. и приходятся на 2 404 181 обыкновенную акцию стоимостью 16 820 руб. каждая. В первом полугодии 2021 и 2020 года дополнительная эмиссия акций Банком не проводилась.

5.15. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету

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

	Валовая сумма признанных требований/ обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенци- альная нетто величина финансовых активов/ обязательств после взаимо- зачета
			Сумма взаимозачета финансовых инструментов	Денежное обеспечение	
1 июля 2021 года					
Требования по ПФИ	44 139 863	-	25 512 701	1 186 801	17 440 361
Обязательства по ПФИ	50 254 610	-	25 512 701	-	24 741 909
Требования по РЕПО	152 946 942	-	152 946 942	-	-
Обязательства по РЕПО	5 757 740	-	5 757 740	-	-

	Валовая сумма признанных требований/ обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенци- альная нетто величина финансовых активов/ обязательств после взаимо- зачета
			Сумма взаимозачета финансовых инструментов	Денежное обеспечение	
1 января 2021 года					
Требования по ПФИ	59 026 263	-	36 008 599	2 584 899	20 432 765
Обязательства по ПФИ	70 186 533	-	36 008 599	-	34 177 934
Требования по РЕПО	235 429 629	-	235 429 629	-	-
Обязательства по РЕПО	1 664 854	-	1 664 854	-	-

По состоянию на 1 июля 2021 года сумма обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 274 тыс. руб., на 1 января 2021 года сумма активов и обязательств – 254 тыс. руб. и 251 тыс. руб. соответственно (см. п.8.1.2. Пояснительной информации).

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Оценочный резерв по условным обязательствам кредитного характера	3 543 545	3 296 489
Оценочный резерв по обязательствам по предоставлению гарантий и аккредитивов	1 251 302	913 494
Резерв по операциям с резидентами офшорных зон	<u>422 411</u>	<u>612 942</u>
Итого резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	<u>5 217 258</u>	<u>4 822 925</u>

5.17. Условные обязательства кредитного характера

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года условные обязательства кредитного характера по их видам представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Неиспользованные кредитные линии	390 059 608	424 588 097
Обязательства по выданным гарантиям, в том числе по непокрытым аккредитивам	227 172 518 50 404 039	206 230 166 46 180 692
Аккредитивы	<u>1 368 346</u>	<u>1 713 952</u>
Итого условных обязательств кредитного характера	<u>618 600 472</u>	<u>632 532 215</u>
Оценочный резерв под ОКУ	<u>(3 543 545)</u>	<u>(3 296 489)</u>
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	<u>615 056 927</u>	<u>629 235 726</u>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантии и аккредитивы) на сумму 3 281 128 тыс. руб. и 4 420 022 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за первое полугодие 2021 года представлена ниже.

	<u>Резерв на возможные потери</u>	<u>Корректировки до оценочного резерва под ОКУ</u>	<u>Оценочный резерв под ОКУ</u>
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2021 года	4 318 879	(1 022 390)	3 296 489
Изменение резерва, в том числе:	507 778	(260 722)	247 056
создание резерва	6 528 945	912 356	7 441 301
восстановление резерва	(6 021 167)	(1 173 078)	(7 194 245)
Оценочные резервы под ОКУ на 1 июля 2021 года	4 826 657	(1 283 112)	3 543 545

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы

Информация о процентных доходах по видам активов за первое полугодие 2021 и 2020 года приведена в следующей таблице:

	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:		
по ссудам, предоставленным клиентам лицам, не являющимся кредитными организациями	27 376 500	33 234 447
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	22 022 398	29 177 696
по вложениям в ценные бумаги	3 504 110	3 479 861
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 845 140	551 215
	4 852	25 675
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 394 121	3 233 525
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	28 770 621	36 467 972
Прочие процентные доходы	69 791	1 118
Итого процентные доходы	28 840 412	36 469 090

6.2. Процентные расходы

Информация о процентных расходах по видам привлеченных средств за первое полугодие 2021 и 2020 года приведена в следующей таблице:

	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Срочные депозиты юридических лиц	6 832 020	11 669 085
Вклады физических лиц	1 421 376	2 905 907
Средства кредитных организаций	536 909	2 903 744
Текущие/расчетные счета юридических лиц	440 778	660 368
Текущие счета физических лиц	258 503	203 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	<u>9 489 586</u>	<u>18 343 055</u>

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

Чистые доходы и расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом. Данные за первое полугодие 2020 года представлены с учетом изменения классификации, раскрытой в п.4.2 Пояснительной информации.

	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Чистая прибыль/(убыток) от торговли	1 153 155	(3 927 402)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	2 306 597	(8 600 243)
Итого чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>3 459 752</u>	<u>(12 527 645)</u>
Чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами	(1 712)	(4 528)
Итого чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(1 712)</u>	<u>(4 528)</u>

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

Чистый финансовый результат, признанный в составе прочего совокупного дохода по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен следующим образом.

	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Изменение оценочного резерва под ОКУ	24 850	(38 903)
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	(343 008)	306 049
Перенос в состав прибыли накопленной переоценки по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(380 185)	(1 872 097)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>(2 334 271)</u>	<u>2 130 079</u>
Итого чистый (убыток)/ прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>(3 032 614)</u>	<u>525 128</u>

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

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

	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>503 401</u>	<u>2 323 843</u>
Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>503 401</u>	<u>2 323 843</u>

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

Информация об изменении оценочных резервов под ОКУ и резервов на возможные потери по активам Банка за первое полугодие 2021 и 2020 года представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах Банка, и начисленным процентным доходам.

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизиро- ванной стоимости	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим потерям	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации
Остаток на 1 января 2021 года	51 744 234	45 674 050	59 814	20 102	67 832		7 717 200	7 893 777	72 604
В том числе резервы по:									
ссудной задолженности	51 702 758	45 672 985	-	-	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	41 476	1 065	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	(488 256)	1 180 214	24 850	789	(38 795)	-	324 955	240 063	-
создание резервов	28 081 831	25 777 893	60 725	10 671	4 059	-	9 770 177	8 852 453	-
восстановление резервов	(28 570 087)	(24 597 679)	(35 875)	(9 882)	(42 854)		(9 445 222)	(8 612 390)	-
Списание за счет резерва	(3 697 595)	(3 697 595)	-	-	-	-	(44 089)	(44 089)	-
Списание резерва в результате переуступки прав требований по ссудам	(2 398 193)	(2 680 224)	-	-	-	-	(11 671)	(11 704)	-
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	863 775	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2021 года	46 023 965	40 476 445	84 664	20 891	29 037		7 986 395	8 078 047	72 604
В том числе резервы по:									
ссудной задолженности	45 983 575	40 444 658	-	-	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	40 390	31 787	-	-	-	-	-	-	-

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизиро- ванной стоимости	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим потерям	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации
Остаток на 1 января 2020 года	43 498 586	44 946 460	95 214	15 075	-	-	7 111 870	7 505 238	60 330
В том числе резервы по:									
ссудной задолженности	43 449 395	44 944 810	-	-	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	49 191	1 650	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	9 384 193	7 327 735	(38 903)	5 015	25 235	-	661 374	719 111	-
создание резервов	(22 828 424)	(18 364 361)	51 641	5 679	25 235	-	(5 696 296)	(4 865 533)	-
восстановление резервов	32 212 617	25 692 096	(90 544)	(664)	-	-	6 357 670	5 584 644	-
Списание за счет резерва	(398 253)	(398 253)	-	-	-	-	(16 945)	(16 945)	-
Списание резерва в результате переуступки прав требований по ссудам	(5 194 430)	(5 565 731)	-	-	-	-	(19 146)	(19 902)	-
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	949 225	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2020 года	48 239 321	46 310 211	56 311	20 090	25 235	-	7 737 153	8 187 502	60 330
В том числе резервы по:									
ссудной задолженности	48 176 904	46 308 691	-	-	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	62 417	1 520	-	-	-	-	-	-	-

6.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Доходы от операций с иностранной валютой	52 566 921	90 735 658
Расходы от операций с иностранной валютой	(56 773 968)	(90 423 350)
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	(4 207 047)	312 308
Доходы от переоценки иностранной валюты	351 355 082	726 804 275
Расходы от переоценки иностранной валюты	(350 423 841)	(712 375 738)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	931 241	14 428 537
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(3 275 806)	14 740 845

6.7. Информация о прочих операционных доходах

Информация о прочих операционных доходах Банка за первое полугодие 2021 и 2020 года приведены в следующей таблице. Данные за первое полугодие 2020 года представлены с учетом изменения классификации, раскрытой в п.4.2 Пояснительной информации.

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Доходы от переоценки справедливой стоимости по операциям хеджирования	7 346 543	16 071 016
Доходы в результате переуступки прав требования по ссудам	113 941	1 025 249
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	83 633	32 481
Доходы от операций по привлеченным средствам	81 702	79 319
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	55 443	14 782
Доходы от сдачи имущества в аренду	50 373	43 249
Доходы от оказания консультационных услуг	46 759	249 349
Доходы от оказания маркетинговых и рекламных услуг	2 973	132 081
Прочие доходы	104 781	128 467
Итого прочие операционные доходы	7 886 148	17 775 993

Доходы от переоценки по операциям хеджирования за первое полугодие 2021 года включают в себя корректировку балансовой стоимости объектов хеджирования в сумме 2 944 787 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 4 401 756 тыс. руб.

Доходы от переоценки по операциям хеджирования за первое полугодие 2020 года включают в себя корректировку балансовой стоимости объектов хеджирования в сумме 8 423 914 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 7 647 102 тыс. руб.

6.8. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах Банка за первое полугодие 2021 и 2020 года приведены в следующей таблице. Данные за первое полугодие 2020 года представлены с учетом изменения классификации, раскрытой в п.4.2 Пояснительной информации.

	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Расходы от переоценки справедливой стоимости по операциям хеджирования	8 623 894	16 630 686
Расходы на содержание персонала	4 727 756	4 826 307
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	1 877 345	1 730 246
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	1 477 529	769 245
Расходы по налогам и сборам	563 049	485 970
Организационные и управленческие расходы	536 701	783 237
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	412 455	379 872
Расходы по страхованию	378 970	512 193
Расходы по аренде, ремонту и информационным услугам	249 330	100 083
Расходы на охрану	152 261	152 564
Расходы от переуступки прав требований	76 406	28 800
Расходы на рекламу	34 840	122 142
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	34 507	30 324
Прочие расходы	<u>726 455</u>	<u>458 685</u>
Итого операционные расходы	<u>19 871 498</u>	<u>27 010 354</u>

Расходы от переоценки по операциям хеджирования за первое полугодие 2021 года включают в себя корректировку балансовой стоимости обязательств на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования в сумме 6 875 793 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 1 748 101 тыс. руб.

Расходы от переоценки по операциям хеджирования за первое полугодие 2020 года включают в себя корректировку балансовой стоимости обязательств на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования в сумме 4 924 974 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 11 705 712 тыс. руб.

6.9. Информация о вознаграждении работникам

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

	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	3 912 718	3 923 004
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	<u>815 038</u>	<u>903 303</u>
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	<u>4 727 756</u>	<u>4 826 307</u>

Расходы по начислению вознаграждений ключевому управленческому персоналу представлены следующим образом:

	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Краткосрочные вознаграждения	84 533	105 515
Долгосрочные вознаграждения	85 675	56 813
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	<u>1 870</u>	<u>2 446</u>
Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу	<u>172 078</u>	<u>164 774</u>

6.10. Расходы по налогам и чистая прибыль

Информация о расходах Банка по налогам за первое полугодие 2021 и 2020 года приведены в таблице ниже.

	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Прибыль до налогообложения	<u>11 286 427</u>	<u>7 483 992</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 298 479)	(3 989 824)
Восстановление расходов/(расходы) по отложенному налогу на прибыль	<u>67 722</u>	<u>(711 761)</u>
Итого расходы по налогам	<u>(1 230 757)</u>	<u>(4 701 585)</u>
Прибыль за отчетный период, в том числе:	<u>10 055 670</u>	<u>2 782 407</u>
прибыль от продолжающейся деятельности	10 055 468	2 784 704
убыток от прекращенной деятельности	202	(2 297)

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 (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, и не учитывает корректировки стоимости активов, обязательств и резервов, предусмотренные МСФО (IFRS) 9.

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П⁵ представлена ниже.

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Основной капитал	185 449 891	196 615 263
в том числе базовый капитал	185 449 891	196 615 263
Дополнительный капитал	17 186 418	10 244 646
Собственные средства (капитал)	<u>202 636 309</u>	<u>206 859 909</u>

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года включают следующие инструменты.

Наименование инструмента капитала	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Основной капитал, в том числе:	<u>185 449 891</u>	<u>196 615 263</u>
Базовый капитал, в том числе:	<u>185 449 891</u>	<u>196 615 263</u>
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	-	19 563 866
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	150 492 750	141 247 154
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	8 882 340	8 035 238
нематериальные активы	5 652 262	5 988 854
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	<u>17 186 418</u>	<u>10 244 646</u>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	8 656 492	8 656 492
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	8 529 926	1 588 154
Собственные средства (капитал)	<u>202 636 309</u>	<u>206 859 909</u>

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, связанных с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и признанных в течение первого полугодия 2021 и 2020 года в составе капитала, раскрыта в п.6.4 Пояснительной информации.

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала с применением финализированного подхода, предусмотренного главой 3 Инструкции № 199-И⁶.

⁵ Положение Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»)

⁶ Инструкция Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»)

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

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 147 517 644	1 100 847 593
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 136 555 881	1 090 026 980
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 136 555 881	1 090 026 980

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 июля 2021 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	1 147 517 644	1 136 555 881	1 136 555 881
Кредитный риск	952 506 888	941 545 125	941 545 125
Операционный риск	105 066 188	105 066 188	105 066 188
Рыночный риск	69 810 019	69 810 019	69 810 019
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	20 134 549	20 134 549	20 134 549

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года.

	<u>Значение для норматива Н1.0 (пересмотрено)</u>	<u>Значение для норматива Н1.1 (пересмотрено)</u>	<u>Значение для норматива Н1.2 (пересмотрено)</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе (пересмотрено):	1 100 847 593	1 090 026 980	1 090 026 980
Кредитный риск (пересмотрено)	904 027 858	893 207 245	893 207 245
Операционный риск	94 201 100	94 201 100	94 201 100
Рыночный риск	76 369 697	76 369 697	76 369 697
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	26 248 938	26 248 938	26 248 938

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

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	17,7	18,8
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	16,3	18,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	16,3	18,0

7.3. Прибыль на акцию и дивиденды

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

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

	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Чистая прибыль, тыс. руб.	10 055 670	2 782 407
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	<u>2 404 181</u>	<u>2 404 181</u>
Базовая прибыль на акцию, руб.	<u>4 183</u>	<u>1 157</u>

На основании решения единственного акционера от 12 апреля 2021 года о распределении чистой прибыли за 2020 год Банк 15 апреля 2021 года произвел выплату дивидендов в сумме 9 328 222 тыс. руб. из расчета 3 880 руб. на одну обыкновенную акцию.

Дивиденды в первом полугодии 2020 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 2020 год. Годовая отчетность за 2020 год размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

Информация об основных количественных характеристиках рисков и методах их снижения по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 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 июля и 1 января 2021 года представлена в таблице ниже.

На 1 июля 2021 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	489 194 937	59 387 627	24 116 519	572 699 083
Оценочный резерв под ОКУ	(3 455 003)	(5 912 546)	(19 172 332)	(28 539 881)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	485 739 934	53 475 081	4 944 187	544 159 202
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
Ссуды до вычета оценочного резерва	278 812 223	1 111 474	-	279 923 697
Оценочный резерв под ОКУ	(117 604)	(309)	-	(117 913)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	278 694 619	1 111 165	-	279 805 784
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	130 744 353	14 100 620	14 247 193	159 092 166
Оценочный резерв под ОКУ	(1 794 074)	(3 073 871)	(12 457 836)	(17 325 781)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	128 950 279	11 026 749	1 789 357	141 766 385
Итого чистая ссудная задолженность	893 384 832	65 612 995	6 733 544	965 731 371
На 1 января 2021 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	464 005 384	38 112 516	31 110 430	533 228 330
Оценочный резерв под ОКУ	(3 939 252)	(4 148 263)	(23 708 568)	(31 796 083)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	460 066 132	33 964 253	7 401 862	501 432 247
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
Ссуды до вычета оценочного резерва	324 037 551	1 471 431	-	325 508 982
Оценочный резерв под ОКУ	(116 977)	(14 440)	-	(131 417)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	323 920 574	1 456 991	-	325 377 565
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Ссуды до вычета оценочного резерва	118 271 875	26 858 594	15 091 274	160 221 743
Оценочный резерв под ОКУ	(1 642 386)	(5 130 628)	(13 002 244)	(19 775 258)
Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	116 629 489	21 727 966	2 089 030	140 446 485
Итого чистая ссудная задолженность	900 616 195	57 149 210	9 490 892	967 256 297

В таблице ниже представлено влияние изменения валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, на изменение оценочного резерва под ОКУ за первое полугодие 2021 года, а также сверка сальдо оценочного резерва под ОКУ на начало и конец периода по ссудам, предоставленным клиентам. Прочие изменения включают в себя изменения валовой балансовой стоимости ссуд, не включенные в статьи выше.

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	906 314 810	66 442 541	46 201 704	1 018 959 055
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	401 909 453	-	-	401 909 453
Реклассификация в первую стадию	26 602 759	(26 602 759)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(47 217 932)	47 342 102	(124 170)	-
Реклассификация в третью стадию	-	(2 925 758)	2 925 758	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(381 256 256)	(7 607 518)	(3 616 799)	(392 480 573)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения	-	-	(2 684 592)	(2 684 592)
Списание за счет резерва	-	-	(3 697 595)	(3 697 595)
Величина влияния изменений валютного курса	(7 111 588)	(534 447)	(105 637)	(7 751 672)
Прочие изменения	(489 733)	(1 514 440)	(534 957)	(2 539 130)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2021 года	898 751 513	74 599 721	38 363 712	1 011 714 946
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2021 года	5 366 681	8 986 726	31 630 168	45 983 575
	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Резерв убытков – ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года	5 698 615	9 293 331	36 710 812	51 702 758
Реклассификация в первую стадию	1 776 517	(1 776 517)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(880 438)	975 123	(94 685)	-
Реклассификация в третью стадию	-	(1 105 212)	1 105 212	-
(Восстановление)/начисление за период	(476 561)	1 642 846	(450 252)	716 033
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения	-	-	(2 398 193)	(2 398 193)
Списание за счет резерва	-	-	(3 697 595)	(3 697 595)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	863 775	863 775
Величина влияния изменений валютного курса	(29 335)	(52 962)	(152 912)	(235 209)
Прочие изменения	(722 117)	10 117	(255 994)	(967 994)
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2021 года	5 366 681	8 986 726	31 630 168	45 983 575

В таблице ниже представлено влияние изменения валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, на изменение оценочного резерва под ОКУ за первое полугодие 2020 года, а также сверка сальдо оценочного резерва под ОКУ на начало и конец периода по ссудам, предоставленным клиентам. Прочие изменения включают в себя изменения валовой балансовой стоимости ссуд, не включенные в статьи выше.

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	912 421 093	17 599 733	42 535 623	972 556 449
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	522 710 276	-	-	522 710 276
Реклассификация в первую стадию	2 731 324	(2 731 324)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(88 328 094)	88 366 433	(38 339)	-
Реклассификация в третью стадию	-	(6 007 061)	6 007 061	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(288 890 276)	(3 522 517)	(121 611)	(292 534 404)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения	(4 504 845)	-	(5 787 284)	(10 292 129)
Списание за счет резерва	-	-	(398 253)	(398 253)
Величина влияния изменений валютного курса	40 001 093	(9 490 556)	620 803	31 131 340
Прочие изменения	(27 775 755)	(4 283 644)	(25 397)	(32 084 796)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2020 года	1 068 364 816	79 931 064	42 792 603	1 191 088 483
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2020 года	7 068 061	7 444 812	33 664 031	48 176 904
	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Резерв убытков – ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	6 253 161	3 275 607	33 920 627	43 449 395
Реклассификация в первую стадию	181 001	(181 001)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(1 443 656)	1 394 451	49 205	-
Реклассификация в третью стадию	-	(1 640 752)	1 640 752	-
(Восстановление)/начисление за период	800 214	5 917 082	3 447 520	10 164 816
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения	(12 012)	-	(5 786 904)	(5 798 916)
Списание за счет резерва	-	-	(398 253)	(398 253)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	949 225	949 225
Величина влияния изменений валютного курса	89 323	31 815	919 483	1 040 621
Прочие изменения	1 200 030	(1 352 390)	(1 077 624)	(1 229 984)
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2020 года	7 068 061	7 444 812	33 664 031	48 176 904

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера и сумме оценочного резерва по ним в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также по обязательствам и сумме резерва под обесценение по прочим гарантиям по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 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 с условиями долгового инструмента.

На 1 июля 2021 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Неиспользованные кредитные линии	362 996 551	27 020 379	42 678	390 059 608
Финансовые гарантии и аккредитивы	111 012 052	11 014 041	132 853	122 158 946
Оценочный резерв под ОКУ	(936 556)	(663 710)	(130 783)	(1 731 049)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9)	473 072 047	37 370 710	44 748	510 487 505
Прочие гарантии	-	-	-	106 381 918
Резерв под обесценение	-	-	-	(1 812 496)
Итого условные обязательства по прочим гарантиям	-	-	-	104 569 422
Итого условные обязательства кредитного характера и прочим гарантиям	473 072 047	37 370 710	44 748	615 056 927
На 1 января 2021 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Неиспользованные кредитные линии	414 834 745	9 716 725	36 627	424 588 097
Финансовые гарантии и аккредитивы	99 742 252	8 015 005	517 072	108 274 329
Оценочный резерв под ОКУ	(1 347 781)	(294 406)	(257 725)	(1 899 912)
Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9)	513 229 216	17 437 324	295 974	530 962 514
Прочие гарантии	-	-	-	99 669 789
Резерв под обесценение	-	-	-	(1 396 577)
Итого условные обязательства по прочим гарантиям	-	-	-	98 273 212
Итого условные обязательства кредитного характера и прочим гарантиям	513 229 216	17 437 324	295 974	629 235 726

В таблице ниже представлено влияние изменения валовой стоимости внебалансовых обязательств на изменение оценочного резерва под ОКУ за первое полугодие 2021 года, а также сверка сальдо оценочного резерва под ОКУ на начало и конец первого полугодия 2021 года по внебалансовым обязательствам. Прочие изменения включают в себя изменения валовой стоимости внебалансовых обязательств, не включенные в статьи выше.

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Валовая стоимость внебалансовых обязательств по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 1 января 2021 года	414 834 745	9 716 725	36 627	424 588 097
Созданные или вновь приобретенные обязательства	75 495 569	-	-	75 495 569
Реклассификация в первую стадию	7 935 442	(7 935 442)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(31 135 523)	31 137 699	(2 176)	-
Реклассификация в третью стадию	-	(15 164)	15 164	-
Обязательства, признание которых было прекращено	(68 093 307)	(1 152 913)	(10 902)	(69 257 122)
Величина влияния изменений валютного курса	(2 620 092)	(127 532)	339	(2 747 285)
Прочие изменения	(33 420 283)	(4 602 994)	3 626	(38 019 651)
Валовая стоимость по состоянию на 1 июля 2021 года	362 996 551	27 020 379	42 678	390 059 608
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2021 года	556 562	200 642	38 542	795 746
	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Резерв убытков – неиспользованные кредитные линии по состоянию на 1 января 2021 года	839 422	95 474	32 177	967 073
Реклассификация в первую стадию	43 629	(43 629)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(118 225)	120 139	(1 914)	-
Реклассификация в третью стадию	-	(2 234)	2 234	-
Начисление/(восстановление) резерва за период	(208 264)	30 892	6 045	(171 327)
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2021 года	556 562	200 642	38 542	795 746

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Валовая стоимость внебалансовых обязательств по финансовым гарантиям и аккредитивам по состоянию на 1 января 2021 года	99 742 252	8 015 005	517 072	108 274 329
Созданные или вновь приобретенные обязательства	54 006 075	-	-	54 006 075
Реклассификация в первую стадию	5 175 460	(5 175 460)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(9 860 834)	9 860 834	-	-
Реклассификация в третью стадию	-	(3 135)	3 135	-
Обязательства, признание которых было прекращено	(30 677 571)	(1 188 920)	(324 472)	(32 190 963)
Величина влияния изменений валютного курса	(2 095 338)	(131 447)	(2 272)	(2 229 057)
Прочие изменения	(5 277 992)	(362 836)	(60 610)	(5 701 438)
Валовая стоимость по состоянию на 1 июля 2021 года	111 012 052	11 014 041	132 853	122 158 946
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2021 года	379 994	463 068	92 241	935 303
	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Резерв убытков – финансовые гарантии и аккредитивы				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года	508 359	198 932	225 548	932 839
Реклассификация в первую стадию	19 940	(19 940)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(53 855)	53 855	-	-
Реклассификация в третью стадию	-	(2 498)	2 498	-
Начисление/(восстановление) резерва за период	(94 450)	232 719	(135 805)	2 464
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2021 года	379 994	463 068	92 241	935 303

В таблице ниже представлено влияние изменения валовой стоимости внебалансовых обязательств на изменение оценочного резерва под ОКУ за первое полугодие 2020 года, а также сверка сальдо оценочного резерва под ОКУ на начало и конец первого полугодия 2020 года по внебалансовым обязательствам. Прочие изменения включают в себя изменения валовой стоимости внебалансовых обязательств, не включенные в статьи выше.

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Валовая стоимость внебалансовых обязательств по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 1 января 2020 года	381 709 448	3 355 362	53 000	385 117 810
Созданные или вновь приобретенные обязательства	69 077 165	-	-	69 077 165
Реклассификация в первую стадию	110 738	(110 738)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(22 114 366)	22 115 274	(908)	-
Реклассификация в третью стадию	-	(132 472)	132 472	-
Обязательства, признание которых было прекращено	(85 237 015)	(706 429)	(142 684)	(86 086 128)
Величина влияния изменений валютного курса	9 033 829	10 346	56	9 044 231
Прочие изменения	(3 684 765)	(1 053 291)	4 594	(4 733 462)
Валовая стоимость по состоянию на 1 июля 2020 года	348 895 034	23 478 052	46 530	372 419 616
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2020 года	697 975	92 195	36 180	826 350
	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
Резерв убытков – неиспользованные кредитные линии по состоянию на 1 января 2020 года	847 532	10 736	12 928	871 196
Реклассификация в первую стадию	4 782	(4 782)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(18 807)	18 952	(145)	-
Реклассификация в третью стадию	-	(24)	24	-
Начисление/(восстановление) резерва за период	(135 532)	67 313	23 373	(44 846)
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2020 года	697 975	92 195	36 180	826 350

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Валовая стоимость внебалансовых обязательств по финансовым гарантиям и аккредитивам по состоянию на 1 января 2020 года	101 551 543	263 350	100 044	101 914 937
Созданные или вновь приобретенные обязательства	42 398 534	-	-	42 398 534
Реклассификация в первую стадию	2 274	(2 274)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(7 227 041)	7 227 041	-	-
Реклассификация в третью стадию	(20 000)	-	20 000	-
Обязательства, признание которых было прекращено Величина влияния изменений валютного курса	(39 250 676)	(259 807)	(85 553)	(39 596 036)
Прочие изменения	5 123 677	416 720	(2)	5 540 395
	(8 170 797)	(654 315)	(12 809)	(8 837 921)
Валовая стоимость финансовых гарантий и аккредитивов по состоянию на 1 июля 2020 года	94 407 514	6 990 715	21 680	101 419 909
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2020 года	620 180	213 922	7 292	841 394
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Резерв убытков – финансовые гарантии и аккредитивы				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	352 454	9 560	49 054	411 068
Реклассификация в первую стадию	18	(18)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(32 650)	32 650	-	-
Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
Начисление/(восстановление) резерва за период	300 358	171 730	(41 762)	430 326
Резерв убытков по состоянию на 1 июля 2020 года	620 180	213 922	7 292	841 394

8.1.2. Методы снижения кредитного риска

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

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года балансовая стоимость обеспеченных ссуд и соответствующая справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, по соглашениям обратного РЕПО, представлены ниже.

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
ОФЗ	80 333 174	85 553 635	139 665 205	147 596 767
Еврооблигации РФ	23 940 787	25 067 054	41 852 575	44 693 466
Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами	31 597 542	36 949 119	23 328 897	26 723 235
Паевые инвестиционные фонды	8 005 466	9 310 179	-	-
Облигации, выпущенные российскими организациями	6 960 046	7 662 998	19 600 660	22 488 849
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2 109 927	2 346 312	8 720 400	9 909 378
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	-	-	2 261 892	2 632 525
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	152 946 942	166 889 297	235 429 629	254 044 220

По состоянию на 1 июля 2021 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ и еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами в общей сумме 1 360 114 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. п.5.11 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 1 января 2021 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ в сумме 1 728 806 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. п.5.11 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 1 июля 2021 года ссуды юридическим лицам с учетом обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, представлены в таблице ниже. Для целей настоящего раскрытия приводится балансовая стоимость основного долга обеспеченных и необеспеченных ссуд.

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	261 086 008	333 024 310	594 110 318
Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	7 565 232	10 295 367	17 860 599
Ссуды с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, и необеспеченные ссуды	10 879 763	212 036 326	222 916 089
Ссуды с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	15 593 218	15 593 218
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	279 531 003	570 949 221	850 480 224

По состоянию на 1 июля 2021 года ссуды юридическим лицам, имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлены по видам обеспечения следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
1 июля 2021 года			
Недвижимое имущество	-	8 852 018	8 852 018
Ценные бумаги	7 565 232	863 437	8 428 669
Корпоративные гарантии	-	565 723	565 723
Денежные средства	-	12 478	12 478
Транспортные средства	-	1 711	1 711
Итого обеспеченные ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 565 232	10 295 367	17 860 599

По состоянию на 1 января 2021 года ссуды юридическим лицам с учетом обеспечения, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, представлены в таблице ниже. Для целей настоящего раскрытия приводится балансовая стоимость основного долга обеспеченных и необеспеченных ссуд.

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	290 659 856	329 374 504	620 034 360
Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	12 151 428	14 870 049	27 021 477
Ссуды с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, и необеспеченные ссуды	19 920 767	170 547 581	190 468 348
Ссуды с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	16 335 560	16 335 560
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	322 732 051	531 127 694	853 859 745

По состоянию на 1 января 2021 года ссуды юридическим лицам, имеющие обеспечение, которое принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, представлены по видам обеспечения следующим образом:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
1 января 2021 года			
Ценные бумаги	12 151 428	1 710 529	13 861 957
Недвижимое имущество	-	11 717 271	11 717 271
Корпоративные гарантии	-	1 442 249	1 442 249
Итого обеспеченные ссуды, предоставленные юридическим лицам	12 151 428	14 870 049	27 021 477

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 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Автокредитование	44 817 106	98 087 969	44 118 175	95 088 252
Ипотечное кредитование	68 015 892	147 702 862	64 427 655	139 222 160
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и стоимость обеспечения	112 832 998	245 790 831	108 545 830	234 310 412

В течение первого полугодия 2021 и 2020 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 76 556 тыс. руб. и 69 378 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В течение первого полугодия 2021 и 2020 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 77 581 тыс. руб. и 23 801 тыс. руб. соответственно.

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 года к обеспечению, которое соответствует требованиям Инструкции № 199-И, относятся гарантии банков развитых стран. Степень снижения кредитного риска за счет указанного обеспечения после применения коэффициентов риска представлена ниже.

Отчетная дата	Сумма обеспеченных кредитных требований	Активы, взвешенные по риску без учета обеспечения (1)	Активы, взвешенные по риску с учетом обеспечения (2)	Отношение (2) к (1)
1 июля 2021 года	26 942 630	26 942 225	17 478 594	0,6
1 января 2021 года	28 950 444	28 950 166	18 318 529	0,6

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

Отчетная дата	Сумма требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам по сделкам РЕПО	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная без учета неттинга (1)	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная с учетом условия о неттинге (2)	Отношение (2) к (1)
1 июля 2021 года	159 244 384	65 107 130	20 405 372	0,3
1 января 2021 года	237 000 965	81 430 853	6 057 967	0,1

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 июля и 1 января 2021 года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	44 139 863	18 627 162	59 026 263	23 017 663
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	-	-	254	254
Итого	44 139 863	18 627 162	59 026 517	23 017 917

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

Отчетная дата	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (2)	Отношение (2) к (1)
1 июля 2021 года	44 139 863	18 627 162	0,4
1 января 2021 года	59 026 263	23 017 663	0,4

8.1.3. Управление риском концентрации

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

По состоянию на 1 июля 2021 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 20,7%, на 1 января 2021 года – 17,1% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

Информация об отраслевой структуре кредитного портфеля юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, представлена в таблице ниже.

Наименование отрасли	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства, в том числе:	279 565 504	48,8	264 186 327	49,5
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	102 658 221		89 905 349	
- химическое производство	83 815 786		87 840 736	
- производство машин и оборудования	32 794 951		33 355 264	
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	27 326 285		15 977 403	
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	23 309 089		25 938 306	
- производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	6 273 353		7 469 173	
- обработка древесины и производство изделий из дерева	1 771 843		2 274 801	
- текстильное и швейное производство	1 614 376		1 409 089	
- производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	1 600		16 206	
Оптовая и розничная торговля	101 303 411	17,7	87 752 243	16,5
Транспорт и связь	66 970 389	11,7	35 197 239	6,6
Финансовая деятельность	58 756 731	10,3	44 053 048	8,3
Операции с недвижимым имуществом	26 150 561	4,5	34 690 312	6,5
Добыча полезных ископаемых, в том числе:	21 286 880	3,7	45 779 828	8,6
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	9 665 955		12 379 912	
Сельское и лесное хозяйство, рыболовство	10 180 911	1,8	9 848 200	1,8
Строительство	5 278 579	0,9	7 524 136	1,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 508 998	0,3	2 368 411	0,5
Прочее	1 697 119	0,3	1 828 586	0,3
Итого балансовая стоимость ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	572 699 083	100,0	533 228 330	100,0

Информация о географической концентрации активов Банка, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 июля 2021 года представлена ниже.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
Средства в кредитных организациях	13 351 221	27 876 515	304 414	133 149	(7 014)	41 658 285
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	808 751 509	151 874 680	1 339 313	9 304 786	(5 538 917)	965 731 371
ссуды, предоставленные кредитным организациям	161 570 175	118 212 784	-	-	22 825	279 805 784
ссуды, предоставленные юридическим лицам	505 791 414	33 214 743	-	8 940 281	(3 787 236)	544 159 202
ссуды, предоставленные физическим лицам	141 389 920	447 153	1 339 313	364 505	(1 774 506)	141 766 385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	25 530 590	23 989 185	-	-	-	49 519 775
ПФИ	20 150 678	23 989 185	-	-	-	44 139 863
ценные бумаги	5 379 912	-	-	-	-	5 379 912
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 010 373	2 279	-	504 270	1 161	36 518 083
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	75 018 629	-	-	-	(29 037)	74 989 592
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 215 126	5 972 701	-	-	-	7 187 827
Прочие финансовые активы	4 780 104	77 341	1 457	10 163	59 842	4 928 907
Итого	964 657 552	209 792 701	1 645 184	9 952 368	(5 513 965)	1 180 533 840

Информация о географической концентрации активов Банка, несущих кредитный риск, по состоянию на 1 января 2021 года представлена ниже.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
Средства в кредитных организациях	19 957 747	22 667 418	8 627	90 547	(35 400)	42 688 939
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
средства, размещенные в ЦБ РФ	868 811 105	91 205 092	1 402 054	11 867 235	(6 029 189)	967 256 297
ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 000 000				(1 750)	1 998 250
ссуды, предоставленные юридическим лицам	267 554 958	55 652 713	-	-	171 644	323 379 315
ссуды, предоставленные физическим лицам	457 926 361	35 063 884	9	11 439 038	(2 997 045)	501 432 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:						
ПФИ	27 563 142	32 547 964	-	-	-	60 111 106
ценные бумаги	26 478 553	32 547 964	-	-	-	59 026 517
	1 084 589	-	-	-	-	1 084 589
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 412 157	2 279	-	513 115	1 161	46 928 712
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	68 032 513	-	-	-	(42 190)	67 990 323
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 215 126	5 972 701	-	-	-	7 187 827
Прочие финансовые активы	11 060 371	10 149	1 452	10 068	67 681	11 149 721
Итого	1 043 052 161	152 405 603	1 412 133	12 480 965	(6 037 937)	1 203 312 925

8.2. Риск ликвидности

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более года к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более года.

- Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) представляет собой отношение высоколиквидных активов к чистому оттоку денежных средств. В соответствии с требованиями Банка России Банк обязан обеспечивать и контролировать соблюдение норматива на уровне банковской группы, головной организацией которой он является (см. п.3 Пояснительной информации).
- Норматив чистого стабильного фондирования (Н28) представляет собой отношение стабильного фондирования к требуемому фондированию. В соответствии с требованиями Банка России Банк обязан обеспечивать и контролировать соблюдение норматива на уровне банковской группы, головной организацией которой он является (см. п.3 Пояснительной информации).

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные нормативы ликвидности. Значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года представлены ниже.

	<u>Допустимое значение</u>	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	131,6	180,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	481,4	446,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	42,1	45,0

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, в результате изменения рыночных факторов (не аудировано).

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 июля 2020 года</u>
VAR с учетом всех рисков	52 159	105 118

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

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 июля 2020 года</u>
VAR с учетом всех рисков	176 634	831 527

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 рисковым позициям торгового портфеля (не аудировано).

1 июля 2021 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	86	(147)	(248)	(3 672)	(181)	(4 162)
Долл. США	(366)	161	(265)	123	(110)	(457)
Евро	95	233	(52)	(8)	-	268
Сумма всех валют	(243)	222	(530)	(3 585)	(291)	(4 427)

1 июля 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	(336)	888	4 799	(7 025)	(212)	(1 886)
Долл. США	30	(240)	(22)	(80)	7	(305)
Евро	21	48	32	(106)	-	(5)
Сумма всех валют	(312)	679	4 829	(7 291)	(205)	(2 300)

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 (не аудировано).

1 июля 2021 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	34	(933)	(1 430)	(11 548)	-	(13 877)
Долл. США	-	-	-	-	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Сумма всех валют	34	(933)	(1 430)	(11 548)	-	(13 877)

1 июля 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	(181)	(733)	1 934	(17 642)	(1 103)	(17 725)
Долл. США	-	-	-	-	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Сумма всех валют	(181)	(733)	1 934	(17 642)	(1 103)	(17 725)

8.4. Процентный риск

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

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

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

1 июля 2021 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	(2 201)	(136)	(11 509)	(46 359)	(1 072)	(61 277)
Долл. США	518	2 696	(2 808)	(2 329)	608	(1 315)
Евро	(391)	(569)	76	1 243	(14)	345
Сумма всех валют	(2 050)	1 991	(14 239)	(47 429)	(478)	(62 205)

1 июля 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	(111)	(1 871)	(6 216)	(49 892)	(2 381)	(60 471)
Долл. США	1 042	4 808	(7 414)	(2 825)	(231)	(4 620)
Евро	(23)	(1 262)	656	102	(17)	(544)
Сумма всех валют	908	1 684	(12 972)	(52 595)	(2 630)	(65 604)

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

1 июля 2021 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
Рубли РФ	531 124	(531 124)
Долл. США	317 636	(819 913)
Евро	214 854	(187 946)
По сумме всех валют	616 178	(1 522 556)

1 июля 2020 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
Рубли РФ	717 074	(750 145)
Долл. США	653 228	(796 276)
Евро	440 857	(123 813)
По сумме всех валют	1 854 972	(1 718 010)

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 (не аудировано).

1 июля 2021 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п.	3 138 929	(2 580 946)	1 413 584	611 894
Уменьшение на 200 б.п.	(3 138 929)	2 580 946	(1 413 584)	(611 894)

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

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, а также сделки с валютными и валютно-процентными ПФИ, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка.

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2021 года представлена ниже.

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Корректи- ровка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	5 653 656	2 982 106	3 501 899	272 133	-	12 409 794
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	18 835 198	-	-	-	(1 589)	18 833 609
Средства в кредитных организациях	1 444 431	8 481 760	27 462 131	4 276 977	(7 014)	41 658 285
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 379 912	-	-	-	-	5 379 912
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в том числе:	561 456 162	291 706 384	118 107 742	-	(5 538 917)	965 731 371
ссуды, предоставленные кредитным организациям	100 352 996	149 200 287	30 229 676	-	22 825	279 805 784
ссуды, предоставленные юридическим лицам	318 537 262	141 720 148	87 689 028	-	(3 787 236)	544 159 202
ссуды, предоставленные физическим лицам	142 565 904	785 949	189 038	-	(1 774 506)	141 766 385
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 516 922	-	-	-	1 161	36 518 083
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	75 018 629	-	-	-	(29 037)	74 989 592
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 187 827	-	-	-	-	7 187 827
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 678 686	-	-	-	-	18 678 686
Прочие активы	7 192 338	162 309	3 819 131	9 508	59 842	11 243 128
Итого активов	737 363 761	303 332 559	152 890 903	4 558 618	(5 515 554)	1 192 630 287
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	519 714 016	289 084 263	109 526 088	49 528 664	-	967 853 031
Прочие обязательства	3 549 657	180 853	3 829 393	1 616	-	7 561 519
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 879 834	745 426	567 906	55 902	(31 810)	5 217 258
Итого обязательств	527 143 507	290 010 542	113 923 387	49 586 182	(31 810)	980 631 808
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	(19 611 254)	(11 161 379)	44 397 251	(6 445 803)	-	7 178 815

Информация об активах и обязательствах Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года представлена ниже.

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Корректи- ровка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	6 693 193	3 289 297	4 352 156	369 565	-	14 704 211
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	26 596 807	-	-	-	(5 011)	26 591 796
Средства в кредитных организациях	1 163 019	13 262 900	25 437 646	2 860 774	(35 400)	42 688 939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 084 589	-	-	-	-	1 084 589
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в том числе:	598 331 544	286 876 672	88 077 270	-	(6 029 189)	967 256 297
средства, размещенные в ЦБ РФ	2 000 000	-	-	-	(1 750)	1 998 250
ссуды, предоставленные кредитным организациям	208 422 141	114 698 185	87 345	-	171 644	323 379 315
ссуды, предоставленные юридическим лицам	245 418 371	171 242 463	87 768 458	-	(2 997 045)	501 432 247
ссуды, предоставленные физическим лицам	142 491 032	936 024	221 467	-	(3 202 038)	140 446 485
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 927 551	-	-	-	1 161	46 928 712
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	68 032 513	-	-	-	(42 190)	67 990 323
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 187 827	-	-	-	-	7 187 827
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 462 846	-	-	-	-	19 462 846
Прочие активы	10 147 760	6 540 199	346 343	10 824	67 681	17 112 807
Итого активов	785 627 649	309 969 068	118 213 415	3 241 163	(6 042 948)	1 211 008 347
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	459 105 724	412 795 836	89 091 191	15 280 315	-	976 273 066
Прочие обязательства	4 636 510	6 592 633	44 851	-	-	11 273 994
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 806 412	500 288	573 266	51 855	(108 896)	4 822 925
Итого обязательств	467 548 646	419 888 757	89 709 308	15 332 170	(108 896)	992 369 985
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	1 676 774	(16 820 434)	39 024 141	(12 114 414)	-	11 766 067

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

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс. руб.	4 216 148	6 917 474	3 773 785	6 798 776
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	2,1	3,4	1,8	3,3

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

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

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

В таблицах ниже представлены финансовые активы и обязательства Банка, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням ее иерархии по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года.

На 1 июля 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы			
Торговые ценные бумаги, в том числе:	4 460 167	919 745	5 379 912
необремененные ценные бумаги	4 317 814	919 745	5 237 559
обремененные по договорам прямого РЕПО	142 353	-	142 353
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	24 416 213	11 983 771	36 399 984
необремененные ценные бумаги	22 170 514	11 983 771	34 154 285
обремененные по договорам прямого РЕПО	2 245 699	-	2 245 699
ПФИ	-	44 139 863	44 139 863
Итого финансовые активы	28 876 380	57 043 379	85 919 759
Обязательства			
ПФИ	-	50 254 884	50 254 884
Итого финансовые обязательства	-	50 254 884	50 254 884

На 1 января 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы			
Торговые ценные бумаги	1 084 589	-	1 084 589
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34 442 104	12 368 509	46 810 613
ПФИ	-	59 026 517	59 026 517
Итого финансовые активы	35 526 693	71 395 026	106 921 719
Обязательства			
ПФИ	-	70 186 784	70 186 784
Итого финансовые обязательства	-	70 186 784	70 186 784

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года не представлены вложения в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 118 099 тыс. руб., по которым отсутствуют котировочные 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 2021 и 2020 года реклассификаций между уровнями иерархии в портфелях торговых ценных бумаг и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производилось.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

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

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

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

Ниже представлены активы и обязательства Банка по сегментам по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
АКТИВЫ		
КИБ	969 691 143	1 038 155 125
Розничное банковское обслуживание	143 771 132	142 833 935
Прочая деятельность	<u>125 257 458</u>	<u>92 107 564</u>
Итого активы	<u>1 238 719 733</u>	<u>1 273 096 624</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	676 333 683	716 308 604
Розничное банковское обслуживание	317 533 628	339 109 196
Прочая деятельность	<u>41 467 674</u>	<u>10 863 827</u>
Итого обязательства	<u>1 035 334 985</u>	<u>1 066 281 627</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за первое полугодие 2021 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	13 574 337	5 475 101	(149 595)	18 899 843
процентные расходы	31 898 303	7 276 438	15 240	39 189 981
Межсегментные доходы/(расходы)	(18 323 966)	(1 801 337)	(164 835)	(20 290 138)
Чистый процентный доход	<u>10 186 671</u>	<u>6 103 151</u>	<u>2 610 021</u>	<u>18 899 843</u>
Чистый комиссионный доход	1 807 635	955 938	109	2 763 682
Дивидендный доход	-	-	35 503	35 503
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(1 513 439)	501 143	(88 171)	(1 100 467)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(232 269)	(232 269)
Прибыль от выбытия финансовых активов	527 324	89 195	-	616 519
Операционные доходы	<u>11 008 191</u>	<u>7 649 427</u>	<u>2 325 193</u>	<u>20 982 811</u>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(721 485)	694 095	-	(27 390)
Чистые доходы от финансовой деятельности	<u>10 286 706</u>	<u>8 343 522</u>	<u>2 325 193</u>	<u>20 955 421</u>
Операционные расходы, в том числе:	(3 924 139)	(7 387 456)	727 177	(10 584 418)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(616 491)	(1 257 742)	-	(1 874 233)
обесценение основных средств и нематериальных активов	-	3 345	-	3 345
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	4 218	4 218
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	<u>6 362 567</u>	<u>956 066</u>	<u>3 056 588</u>	<u>10 375 221</u>
Расход по налогу на прибыль				<u>(2 179 741)</u>
Прибыль				<u>8 195 480</u>

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

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

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и МСФО по состоянию на 1 июля и 1 января 2021 года.

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Активы РСБУ	<u>1 236 770 150</u>	<u>1 270 034 864</u>
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	460 406	422 415
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	(306 904)	575 006
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	327 250
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(418 926)	(298 248)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(1 006 460)	(910 109)
Прочие активы	<u>3 221 467</u>	<u>2 945 446</u>
Активы МСФО	<u>1 238 719 733</u>	<u>1 273 096 624</u>
Обязательства и собственные средства РСБУ	<u>1 236 770 150</u>	<u>1 270 034 864</u>
Начисленные операционные расходы	1 782 339	1 695 282
Корректировка резервов на возможные потери	178 194	1 983 714
Отложенное и текущее налоговое обязательство	10 285	97 583
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(24 700)	(80 773)
Собственные средства	(2 498 708)	(663 098)
Прочие обязательства	<u>2 502 173</u>	<u>29 052</u>
Обязательства и собственные средства МСФО	<u>1 238 719 733</u>	<u>1 273 096 624</u>

Ниже представлена информация по сопоставлению финансового результата по РСБУ и МСФО по итогам первого полугодия 2021 и 2020 года:

	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Финансовый результат РСБУ	<u>10 055 670</u>	<u>2 782 407</u>
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	(295 370)	(241 162)
Разница по резервам на возможные потери	(303 073)	588 019
Корректировка на амортизацию и отложенное признание комиссий	(541 645)	(231 669)
Начисленный и отложенный налог на прибыль	(948 984)	3 251 804
Начисленные операционные расходы и прочие	228 882	-
Разница по резервам по ссудной задолженности	-	(176 638)
Финансовый результат МСФО	<u>8 195 480</u>	<u>5 972 761</u>

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Все сделки и операции со связанными сторонами за первое полугодие 2021 и 2020 года проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2021 года, представлены следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	282 258	-	-	15 788 273	16 070 531
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 152 762	-	107 165	1 164 969	21 424 896
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	112 758 095	34 837 212	6 701 123	5 037 977	159 334 407
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	785 747	-	785 747
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 215 126	5 972 701	-	7 187 827
Прочие активы	15 290	-	35 149	211	50 650
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 207 801	641 525	45 100	7 127 074	40 021 500
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 425 907	-	539 347	3 933 750	44 899 004
Прочие обязательства	6 709	-	-	6 459	13 168
Резервы на возможные потери	-	35 536	-	7 857	43 393
Безотзывные обязательства	1 433 813 019	202 554 384	12 363 301	176 819 010	1 825 549 714
Выданные гарантии и поручительства	817 389	-	-	16 364 962	17 182 351
Полученные гарантии и поручительства	147 380	-	-	464 814	612 194

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2021 года, представлены следующим образом:

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Группа 4</u>	<u>Итого</u>
Активы					
Средства в кредитных организациях	710 604	-	-	9 514 177	10 224 781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 670 893	-	24 460	1 778 916	29 474 269
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	44 553 143	28 086 470	10 116 098	10 719 055	93 474 766
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	804 658	-	804 658
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 215 126	5 972 701	-	7 187 827
Прочие активы	216	-	-	222	438
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 099 889	950 177	25 157	7 274 554	9 349 777
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 049 736	-	888 176	5 428 706	62 366 618
Прочие обязательства	12 859	76	-	4 895	17 830
Резервы на возможные потери	6	63 590	-	-	63 596
Безотзывные обязательства	1 581 856 338	215 471 555	12 889 879	231 376 128	2 041 593 900
Выданные гарантии и поручительства	1 551 289	315 383	-	17 287 523	19 154 195
Полученные гарантии и поручительства	492 237	-	-	132 117	624 354

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2021 года представлены ниже:

<u>Наименование показателя</u>	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Группа 4</u>	<u>Итого</u>
Процентные доходы	44 561	975 489	359 016	34 518	1 413 584
Процентные расходы	(8 581)	(5 164)	-	(101 884)	(115 629)
Изменение оценочного резерва под ОКУ	(114 831)	(141 249)	196 020	15 441	(44 619)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 668 943	-	352 228	23 673	9 044 844
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	229	2 899	(91)	8 557	11 594
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	35 501	-	35 501
Комиссионные доходы	8 922	2 381	19 930	49 101	80 334
Комиссионные расходы	(28 394)	-	-	(87 819)	(116 213)
Изменение резерва по прочим потерям	(663)	251 125	3	(9 392)	241 070
Прочие операционные доходы	15 250	-	-	3 468	18 718
Операционные расходы	-	(4 751)	-	-	(4 751)

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

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

Остатки денежных средств, сложившиеся по операциям с ключевым управленческим персоналом на 1 июля и 1 января 2021 года, представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Средства на текущих и депозитных счетах	298 678	290 519
Резервы по выплате долгосрочных вознаграждений	231 260	266 142
Итого остатки по счетам обязательств и резервов в отношении ключевого управленческого персонала	529 938	556 661

Расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом за первое полугодие 2021 и 2020 года представлены в таблице ниже.

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Процентные расходы	(1 644)	(5 251)
Расходы по вознаграждениям	(172 078)	(164 774)
Итого расходы по ключевому управленческому персоналу	(173 722)	(170 025)

Информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу детально раскрыта в п.6.9 Пояснительной информации.

Председатель Правления



К.О. Жуков-Емельянов

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

12 августа 2021 года

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью 90 страниц

Партнер
АО «Делойт и Туш Сент»

