

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за первое полугодие 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-5
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за первое полугодие 2018 года	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за первое полугодие 2018 года	7-8
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 1 июля 2018 года	9-18
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма) на 1 июля 2018 года	19
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 1 июля 2018 года	20-21
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 1 июля 2018 года	22
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА	
ВВЕДЕНИЕ	23
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	23
1.1. Основные направления деятельности	23
1.2. Операционная среда	24
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности	25
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	25
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	25
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	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
5.3. Чистая ссудная задолженность	30
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45
5.6. Прочие активы	48
5.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	48
5.8. Средства кредитных организаций	48
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49
5.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
5.11. Выпущенные долговые обязательства	50
5.12. Прочие обязательства	51
5.13. Уставный капитал	52
5.14. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету	52
5.15. Условные обязательства	53
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	53
6.1. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
6.2. Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	54
6.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	54
6.4. Информация о сумме курсовых разниц	55
6.5. Расходы по налогам и чистая прибыль	56
6.6. Информация о вознаграждении работникам	56

7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	56
7.1. Информация о собственных средствах (капитале)	56
7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала	58
7.3. Прибыль на акцию и дивиденды	59
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	59
8.1. Кредитный риск	59
8.2. Управление риском концентрации	61
8.3. Управление страновым риском	62
8.4. Риск ликвидности	64
8.5. Рыночный риск	67
8.6. Процентный риск	68
8.7. Валютный риск	69
9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	71
10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	72
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	76

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 2018 года (далее – «промежуточная отчетность»), состоящей из:

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

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за первое полугодие 2018 года в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

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

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

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

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

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

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

См. Примечание 5.3 к промежуточной отчетности, приведенное на страницах 30-41.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровней обесценения кредитов, оцениваемых как индивидуально, так и на портфельной основе, данными, используемыми в расчете резерва под обесценение, и самим расчетом. Указанные контрольные процедуры включали контроль за выявлением обесцененных кредитов, предоставленных клиентам, и расчетом резервов под обесценение.

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

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

Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Банка в значительной степени зависит от функционирования соответствующих информационных систем (далее – «ИТ»), характеризующихся высоким уровнем сложности и надлежащей разработки и операционной эффективности автоматизированных процедур учета и связанных с ними ручных процедур контроля.

Мы провели оценку и тестирование разработки и операционной эффективности соответствующих средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к промежуточной отчетности. Мы изучили структуру управления информационными системами Банка и изменениями в ИТ-системах, и в частности средства контроля за разработкой и изменениями программ, осуществлением доступа к программам, данным и ИТ-операциям, включая (при необходимости) компенсирующие средства контроля. В случае необходимости мы также провели детальное тестирование определенных аспектов обеспечения безопасности информационных систем Банка, включая управление доступом и разделение обязанностей.

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит промежуточной отчетности

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

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

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

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

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

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита промежуточной отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.


Зданевич Анна,
руководитель задания




6 августа 2018 года

Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22.12.2014 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603080484.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за первое полугодие 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	10 036 567	11 771 672
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	24 250 516	27 523 104
2.1	Обязательные резервы	5.1	11 041 674	9 092 127
3	Средства в кредитных организациях	5.1	26 240 874	26 582 197
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	46 490 041	67 416 788
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	954 999 951	909 091 345
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	120 245 694	109 895 458
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4.1	7 200 101	1 227 400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		7 172	7 163
9	Отложенный налоговый актив		-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	16 669 564	16 727 358
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		447 622	363 804
12	Прочие активы	5.6	8 017 983	8 835 142
13	Всего активов		1 207 405 984	1 178 214 031
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.7	-	-
15	Средства кредитных организаций	5.8	70 206 292	84 690 504
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	868 689 625	806 811 441
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		221 605 110	218 499 336
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.10	37 074 850	52 766 955
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	6 346 937	6 346 937
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		10 285	160 237
20	Отложенное налоговое обязательство		1 707 748	2 248 783
21	Прочие обязательства	5.12	32 939 204	35 319 494
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.15	4 764 537	6 217 107
23	Всего обязательств		1 021 739 478	994 561 458
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.13, 7.1	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	7.1	7 837	7 837
27	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6.2	(1 255 285)	1 070 497
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7 194 293	7 194 295
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7.1	124 686 769	103 584 372
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7.1, 6.5	11 201 248	27 963 928
35	Всего источников собственных средств		185 666 506	183 652 573
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 832 862 758	1 864 427 031
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.15	165 552 046	168 225 762
38	Условные обязательства некредитного характера		541 823	758 332

И.о. Председателя Правления

И.Д. Матвеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

03 августа 2018 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за первое полугодие 2018 года

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

Раздел 1. Прибыли и убытки

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		39 379 477	38 003 692
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5 948 238	4 814 055
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		29 807 421	30 097 559
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 623 818	3 092 078
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		20 560 515	22 352 028
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 073 752	4 074 648
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		17 134 781	17 925 358
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		351 982	352 022
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		18 818 962	15 651 664
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.3	(4 711 990)	5 256 681
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.3	(32 896)	1 355
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		14 106 972	20 908 345
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	(3 420 052)	1 069 707
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(275 052)	(67 935)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.2	1 143 412	632 967
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	(1 758 830)	(5 449 304)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	9 045 609	7 015 643
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.4	2 062	2
14	Комиссионные доходы		5 573 344	4 869 906
15	Комиссионные расходы		1 581 213	1 510 765
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	(60 330)	(1 050)
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		1 390 280	3 926 477
19	Прочие операционные доходы		681 662	314 564
20	Чистые доходы (расходы)		24 847 864	31 708 557
21	Операционные расходы		10 895 312	11 040 293
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.5	13 952 552	20 668 264
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	2 751 304	4 108 114
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.5	11 189 012	16 543 251
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.5	12 236	16 899
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.5	11 201 248	16 560 150

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		11 201 248	16 560 150
2	Прочий совокупный доход (убыток)	6.5	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(2)	(1)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		(2)	(1)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(2)	(1)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.2	(2 610 115)	2 451 729
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6.2	(2 610 115)	2 451 729
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(284 333)	443 349
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(2 325 782)	2 008 380
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(2 325 784)	2 008 379
10	Финансовый результат за отчетный период		8 875 464	18 568 529

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

03 августа 2018 года



И.Д. Матвеев

Г.Е. Чернышева

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

**Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков
(публикуемая форма)
на 1 июля 2018 года**

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

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1	40 446 161	40 446 161	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	40 438 324	40 438 324	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7.1	124 687 698	130 144 650	
2.1	прошлых лет	7.1	124 687 698	103 584 087	33
2.2	отчетного года		-	26 560 563	
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)	7.1	168 527 179	173 984 131	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		-	-	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.1	7 287 102	5 792 088	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	9
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		-	-	9
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	9
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	1 693 502	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.1	7 287 102	7 485 590	
29	Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28)	7.1	161 240 077	166 498 541	
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)		-	-	

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			-	1 693 502
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			-	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)			-	1 693 502
44	Добавочный капитал, итого (строка 36-строка 43)			-	-
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	7.1	161 240 077		166 498 541
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1	44 761 878	34 894 231	28+29+34-12+21+15
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	-
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	-
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	7.1	44 761 878	34 894 231	
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 финансовых организаций			-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			-	-
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			-	-
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			-	-
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			-	-
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			-	-
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			-	-
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51-строка 57)	7.1	44 761 878	34 894 231	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7.1	206 001 955	201 392 772	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2	1 131 829 137	1 098 123 699	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2	1 131 829 137	1 098 123 699	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2	1 140 816 159	1 107 110 723	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	7.2	14.246	15.162	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	7.2	14.246	15.162	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	7.2	18.057	18.191	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		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 финансовых организаций		7 412	7 412	6
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		7 260 431	1 227 400	6
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	9
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#аоюникредитбанк.

Раздел 1.1 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе							
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,							
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.3	валютный риск, всего, в том числе:			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери по Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		161 240 077	167 910 643	166 498 541	155 261 460
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1 278 595 548	1 269 979 547	1 266 488 141	1 201 176 839
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12.6	13.2	13.1	12.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮникКредит Банк	UNICREDIT S.P.A.
2	Идентификационный номер инструмента	1020001B	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	30 179 601
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480900, Доллары США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Банк имеет право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) Банк уведомил UNICREDIT S.P.A. о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; и 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	12,41
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый

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

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

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2018 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выплаты в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года (на 01.01.2017)		40 438 324	-	7 837	(1 307 280)	6 571 439	-	-	3 393 320	-	103 584 371	152 688 011
2	Влияния изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		40 438 324	-	7 837	(1 307 280)	6 571 439	-	-	3 393 320	-	103 584 371	152 688 011
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	2 008 380	-	-	-	-	-	-	-
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	2 008 380	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	1	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года (01.07.2017)		40 438 324	-	7 837	701 100	6 571 438	-	-	3 393 320	-	120 144 522	171 256 541
13	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018)		40 438 324	-	7 837	1 070 497	7 194 295	-	-	3 393 320	-	131 548 300	183 652 573
14	Влияния изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Влияния исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		40 438 324	-	7 837	1 070 497	7 194 295	-	-	3 393 320	-	131 548 300	183 652 573
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	(2 325 782)	-	-	-	-	-	-	-
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 201 248	8 875 466
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	(2 325 782)	-	-	-	-	-	11 201 248	11 201 248
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		-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	2	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 861 533)	(6 861 533)
21.1	по обыкновенным акциям	7.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 861 533)	(6 861 533)
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период (на 01.07.2018)		40 438 324	-	7 837	(1 255 285)	7 194 293	-	-	3 393 320	-	135 888 017	185 666 506



И.Д. Матвеев

Г.Е. Чернышева

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

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2018 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.2	≥4,5%				14.2			15.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.2	≥6%				14.2			15.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.2	≥8%				18.1			18.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		≥2%							
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)		≥3%				12.6			-
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.4	≥15%				197.8			117.1
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.4	≥50%				187			224.9
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.4	≤120%				61.1			64.5
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8.2	≤25%	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				19.6	-	-	16.2	-	-	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800%				116.7			121.3
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50%				0			0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3%				0.1			0.1
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25%				3.5			0.5
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	5.11	≥100%				109.1			104.4
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		≤25%	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				-	-	-	-	-	-	
20	Норматив максимального размера риска на не связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		≤25%	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				8.7	-	-	7.8	-	-	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 207 405 984
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		(9 017 997)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(1 091 482)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		108 724 331
7	Прочие поправки		27 425 288
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		1 278 595 548

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 032 957 722
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 287 102
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 025 670 620
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		20 171 815
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		7 884 127
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		28 055 942
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		117 236 137
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1 091 482
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		116 144 655
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		338 776 668
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		230 052 337
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		108 724 331
Капитал и риски			
20	Основной капитал		161 240 077
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 278 595 548
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		12,6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1 июля 2018 года	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего,			
в том числе:				
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиент привлеченные без обеспечения, всего,			
в том числе:				
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиент привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего,			
в том числе:				
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

05 августа 2018 года



И.Д. Матвеев

Г.Е. Чернышева

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

**Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
на 1 июля 2018 года**

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		18 496 974	5 194 163
1.1.1	Проценты полученные		40 136 227	38 399 463
1.1.2	Проценты уплаченные		(22 304 221)	(24 584 795)
1.1.3	Комиссии полученные		5 395 580	4 871 420
1.1.4	Комиссии уплаченные		(1 575 494)	(1 510 765)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		11 820 232	5 499 103
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 758 830)	(5 449 304)
1.1.8	Прочие операционные доходы		667 418	281 456
1.1.9	Операционные расходы		(10 619 953)	(10 854 185)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(3 263 985)	(1 458 230)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(7 557 302)	(17 177 741)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(1 949 547)	(2 878 289)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 370 154	(2 806 273)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(2 734 163)	(15 242 987)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		635 372	(1 927 477)
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		(16 875 613)	(78 542 313)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		25 327 868	85 393 940
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(20 778 608)	420 763
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(3 552 765)	(1 595 105)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)		10 939 672	(11 983 578)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(193 310 865)	(12 983 248)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		182 186 224	22 716 581
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(361 576)	(1 598 124)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		12 881	2 338
2.7	Дивиденды полученные	5.4	2	2
2.8	Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)		(11 473 334)	8 137 549
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	(6 861 533)	-
3.5	Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)		(6 861 533)	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		201 784	4 355 595
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(7 193 411)	509 566
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	56 444 253	105 741 119
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	49 250 842	106 250 685

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

03 августа 2018 года

И.Д. Матвеев

Г.Е. Чернышева

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
за первое полугодие 2018 года**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2018 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 Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

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

В соответствии с положениями Указания № 4212-У кредитные организации, имеющие универсальную лицензию на совершение банковских операций, в число которых входит Банк, не заполняют в составе годовой и промежуточной отчетности разделы 1.1, 2, 3 и «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)». Информация, представленная в указанных разделах, раскрывается Банком отдельно в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с п.1.2 Указания № 4638-У. Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» составляется Банком на консолидированной основе (см. п.3 Пояснительной информации).

Настоящая промежуточная отчетность утверждена Правлением Банка от 3 августа 2018 года.

Полный состав промежуточной отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:
www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Основные направления деятельности

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

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

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

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06561-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06562-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06564-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта уплаты таможенных пошлин, выданное Федеральной таможенной службой Российской Федерации без ограничения срока действия.

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

Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг BBB-, прогноз «Стабильный», по классификации международных рейтинговых агентств «Standard & Poor's Global Ratings (S&P)» и «Fitch Ratings». Национальным рейтинговым агентством «АКРА» Банку присвоен рейтинг AAA (RU), прогноз «Стабильный». 9 июня 2018 года национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку был присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruAAA, прогноз «Стабильный».

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 июля 2018 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 11 представительств (включая представительство в Республике Беларусь), 62 дополнительных и 15 операционных офисов, на 1 января 2018 года – 13 филиалов, 12 представительств, 63 дополнительных и 14 операционных офисов.

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

Списочная численность персонала Банка на 1 июля и 1 января 2018 года составляет 4 530 и 4 524 человек соответственно.

1.2. Операционная среда

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

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

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

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основное влияние на формирование положительного финансового результата в первом полугодии 2018 года оказали доходы по таким операциям, как кредитование юридических и физических лиц, комиссионное вознаграждение от оказания клиентам услуг, операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, а также доходы от переоценки иностранной валюты при наличии убытка по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и операциям с иностранной валютой.

Финансовые результаты за первое полугодие 2018 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, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2018 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2018 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за первое полугодие 2017 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, установленные ЦБ РФ на конец и начало отчетного периода и использованные при составлении промежуточной отчетности:

	<u>30 июня 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Доллар США / Руб.	62,7565	57,6002
Евро / Руб.	72,9921	68,8668

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

- ООО «ЮниКредит Лизинг», владеющее 100% акций ЗАО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность на российском рынке, ООО «ЮниКредит Лизинг» – в сфере финансового лизинга, ЗАО «Локат Лизинг Россия» – в сфере финансовых услуг.

- 1 марта 2018 года в результате сделки между Банком и его единственным акционером ЮниКредит С.п.А. Банк приобрел 40% в капитале компании БАРН Б.В. (Нидерланды), которая с 2013 года является единственным акционером и выполняет холдинговые функции в отношении АО «РН Банк» (Российская Федерация), специализирующегося на автокредитах для частных клиентов и финансировании автодилеров. Остальные 60% в уставном капитале БАРН Б.В. принадлежат компании РН СФ Холдинг Б.В. (Нидерланды), являющейся совместным предприятием с равным участием РСИ Банк С.А. и Ниссан Мотор Ко., Лтд. 15 марта 2018 года было осуществлено увеличение уставного капитала БАРН Б.В. при сохранении долей участников в компании 40% и 60% соответственно.

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

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

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность группы АО ЮниКредит Банк за первое полугодие 2018 года, составленная по международным стандартам финансовой отчетности, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#помсфо.

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

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

В настоящей промежуточной отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2017 год, за исключением влияния вступления в силу Указания № 4638-У, в соответствии с требованиями которого пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется кредитными организациями в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие приказом Министерства финансов РФ от 28 декабря 2015 года N 217н.

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

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства	10 036 567	11 771 672
Средства в Центральном банке РФ (далее – «ЦБ РФ»)	24 250 516	27 523 104
Средства в кредитных организациях без риска потерь За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	26 005 433 (11 041 674)	26 241 604 (9 092 127)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>49 250 842</u>	<u>56 444 253</u>
Средства в кредитных организациях с риском потерь За вычетом резерва на возможные потери	246 456 (11 015)	357 281 (16 688)
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>49 486 283</u>	<u>56 784 846</u>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов включено обеспечение в денежной форме по ипотечным облигациям Банка в сумме 3 102 807 тыс. руб. и 2 452 807 тыс. руб. соответственно, которое учитывается в составе денежных средств Банка на корреспондентском счет в ЦБ РФ (см. п.5.11 Пояснительной информации).

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

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

	<u>1 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Производные финансовые инструменты	37 073 939	46 504 457
Долговые ценные бумаги	9 416 102	20 912 331
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>46 490 041</u>	<u>67 416 788</u>

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

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

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»)	6 803 302	Руб.	6,40 - 8,50%	2019 - 2034
Облигации, выпущенные российскими организациями	<u>2 612 800</u>	Руб.	7,70%	2023
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>9 416 102</u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	302 361	Руб.	6,70%	2019

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

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
ОФЗ	18 498 129	Руб.	7,05 - 7,75%	2026 - 2033
Еврооблигации РФ	2 383 603	Долл. США	4,75 - 7,50 %	2026 - 2030
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	<u>30 599</u>	Руб.	8,90%	2027
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u><u>20 912 331</u></u>			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	804 849	Руб.	7,75%	2026

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года все эмитенты или выпуски ценных бумаг торгового портфеля в таблице выше имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 6 803 302 тыс. руб. и 20 881 732 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

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

	<u>Балансовая стоимость переданных активов</u>	<u>Балансовая стоимость привлеченных кредитов</u>
1 июля 2018 года		
ОФЗ	<u>302 361</u>	<u>293 177</u>
Итого долговые ценные бумаги торгового портфеля, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	<u><u>302 361</u></u>	<u><u>293 177</u></u>
	<u>Балансовая стоимость переданных активов</u>	<u>Балансовая стоимость привлеченных кредитов</u>
1 января 2018 года		
ОФЗ	<u>804 849</u>	<u>749 033</u>
Итого долговые ценные бумаги торгового портфеля, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	<u><u>804 849</u></u>	<u><u>749 033</u></u>

5.2.2. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ»), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и признанные в составе активов или обязательств, представлены в таблице ниже:

	1 июля 2018 года			1 января 2018 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	89 212 671	933 140	1 183 794	84 257 879	623 990	1 020 762
в том числе биржевые свопы	1 255 130			5 466 259	-	-
Форвардные контракты	48 329 560	1 545 208	543 385	53 841 088	1 829 078	644 167
Опционы	6 522 500	20 589	20 589	9 485 860	34 250	34 250
Контракты в привязке к процентным ставкам						
Свопы	1 753 503 399	34 496 822	29 636 297	1 380 388 439	44 011 403	24 670 827
Опционы	16 014 702	13 761	13 761	15 347 822	5 736	5 736
Прочие контракты						
Свопы	3 431 794	64 419	64 419	-	-	-
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		37 073 939	31 462 245		46 504 457	26 375 742

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 2018 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 52% и 67% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	611 517 198	581 130 703
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	261 751 410	254 103 096
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	873 268 608	835 233 799
Ссуды, предоставленные физическим лицам	143 052 250	132 391 840
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 016 320 858	967 625 639
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	(61 320 907)	(58 534 294)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(44 225 771)	(40 699 380)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(253 733)	(215 616)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(16 841 403)	(17 619 298)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	954 999 951	909 091 345
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	567 291 427	540 431 323
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	261 497 677	253 887 480
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	126 210 847	114 772 542

По состоянию на 1 июля 2018 года заемщики, на долю которых приходится 48% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2018 года – 50%.

На 1 июля 2018 года сумма прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 165 412 475 тыс. руб., на 1 января 2018 года – 174 483 699 тыс. руб. На 1 июля и 1 января 2018 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

На 1 июля и 1 января 2018 года в состав ссуд, предоставленных физическим лицам, включены жилищные кредиты в сумме 1 410 950 тыс. руб. и 1 865 735 тыс. руб. соответственно, которые удостоверены закладными и требования по которым являются обеспечением по ипотечным облигациям, выпущенным Банком (см. п.5.11 Пояснительной информации).

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

	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 июля 2018 года			
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	574 672 211	(41 110 910)	533 561 301
Межбанковское кредитование	157 561 177	(236 407)	157 324 770
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	116 087 184	(30 106)	116 057 078
Специализированное кредитование	19 312 702	(2 045 250)	17 267 452
Факторинг	5 635 334	(1 056 831)	4 578 503
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	873 268 608	(44 479 504)	828 789 104

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 июля 2018 года	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Автокредитование	50 844 580	(3 960 945)	46 883 635
Потребительские кредиты	49 195 945	(7 541 192)	41 654 753
Ипотечное кредитование	34 553 982	(3 392 709)	31 161 273
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	8 457 743	(1 946 557)	6 511 186
Итого ссуды физическим лицам	143 052 250	(16 841 403)	126 210 847

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

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

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	215 616	40 699 380	17 619 298	58 534 294
Изменение резерва, в том числе:	38 117	4 749 165	(102 515)	4 684 767
создание резерва, в том числе:	450 453	17 059 480	7 786 502	25 296 435
- выдача ссуд	16 046	129 877	91 149	237 072
- изменение качества ссуд	432 575	14 855 033	6 693 629	21 981 237
- изменение официального курса иностранной валюты	1 832	2 074 570	1 001 724	3 078 126
восстановление резерва, в том числе:	(412 336)	(12 310 315)	(7 889 017)	(20 611 668)
- погашение ссуд, из них:	(411 103)	(7 718 096)	(3 537 217)	(11 666 416)
переуступка прав требований	-	(103 240)	(1 668 959)	(1 772 199)
- изменение качества ссуд	(6)	(3 732 149)	(3 558 843)	(7 290 998)
- изменение официального курса иностранной валюты	(1 227)	(860 070)	(792 957)	(1 654 254)
Списание за счет резерва	-	(1 222 774)	(675 380)	(1 898 154)
Остаток на 1 июля 2018 года	253 733	44 225 771	16 841 403	61 320 907

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	204 506	53 947 064	19 100 314	73 251 884
Изменение резерва, в том числе:	(22 308)	(6 451 200)	1 207 854	(5 265 654)
создание резерва, в том числе:	817 062	13 285 474	8 784 331	22 886 867
- выдача ссуд	316 619	2 913 033	581 637	3 811 289
- изменение качества ссуд	390 579	9 042 485	7 229 798	16 662 862
- изменение официального курса иностранной валюты	109 864	1 329 956	972 896	2 412 716
восстановление резерва, в том числе:	(839 370)	(19 736 674)	(7 576 477)	(28 152 521)
- погашение ссуд, из них:	(648 871)	(10 707 657)	(877 941)	(12 234 469)
переуступка прав требований	-	(3 210 384)	(4 466)	(3 214 850)
- изменение качества ссуд	(54 209)	(7 326 764)	(5 661 317)	(13 042 290)
- изменение официального курса иностранной валюты	(136 290)	(1 702 253)	(1 037 219)	(2 875 762)
Списание за счет резерва	-	(584 332)	(2 452 056)	(3 036 388)
Остаток на 1 июля 2017 года	182 198	46 911 532	17 856 112	64 949 842

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, транспортных средств, а также корпоративные гарантии.
- По договорам кредитования физических лиц – залог объектов жилой недвижимости (закладные) и транспортных средств.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года балансовая стоимость обеспеченных ссуд и соответствующая справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации РФ	82 259 381	87 560 751	22 274 785	23 738 869
ОФЗ	18 012 689	19 454 649	33 333 864	35 590 953
Облигации, выпущенные российскими организациями	10 468 477	11 668 640	13 336 261	14 671 904
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	4 442 741	4 983 504	3 771 317	4 068 552
Облигации субъектов РФ	708 297	763 376	-	-
Облигации, выпущенные ЦБ РФ	195 599	201 728	314 459	324 514
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	116 087 184	124 632 648	73 030 686	78 394 792

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года в справедливую стоимость обеспечения включены ОФЗ общей справедливой стоимостью 5 612 605 тыс. руб. и 26 391 213 тыс. руб. соответственно, которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. п.5.10 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 1 июля 2018 года в справедливую стоимость обеспечения включены облигации, выпущенные российскими организациями, в сумме 223 529 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с финансовыми организациями (см. п.5.9 Пояснительной информации), на 1 января 2018 года – ОФЗ в сумме 4 383 395 тыс. руб. по прямому РЕПО с кредитными организациями (см. п.5.8 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды I категории качества с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	234 176 686	335 396 875	569 573 561
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением I и II категории качества, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение	2 714 746	29 502 677	32 217 423
Ссуды II-IV категории качества с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обесценение, и необеспеченные ссуды	24 859 978	224 894 954	249 754 932
Ссуды V категории качества с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	21 722 692	21 722 692
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	261 751 410	611 517 198	873 268 608

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Недвижимое имущество	-	17 415 534	17 415 534
Ценные бумаги	2 714 746	10 618 947	13 333 693
Корпоративные гарантии	-	861 774	861 774
Товары в обороте	-	435 150	435 150
Оборудование	-	139 972	139 972
Транспортные средства	-	31 300	31 300
Итого обеспеченные ссуды II-IV категории качества, предоставленные юридическим лицам	2 714 746	29 502 677	32 217 423

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

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

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

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

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

	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Стоимость обеспечения
Автокредиты	50 844 580	100 422 008	49 674 786	98 315 211
Ипотечные ссуды	34 553 982	98 757 869	30 056 119	94 621 979
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и стоимость обеспечения	<u>85 398 562</u>	<u>199 179 877</u>	<u>79 730 905</u>	<u>192 937 190</u>

В течение первого полугодия 2018 и 2017 года Банк приобрел активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам физических и юридических лиц в виде недвижимого имущества и транспортных средств общей балансовой стоимостью 193 992 тыс. руб. и 51 857 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В течение первого полугодия 2018 года и 2017 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 133 431 тыс. руб. и 166 865 тыс. руб. соответственно.

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

По состоянию на 1 июля 2018 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													по категориям качества				итого
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	290 805 295	262 260 041	28 543 841	-	-	1 413	410 384	-	-	-	316 468	262 456	273 471	272 058	-	-	
корреспондентские счета	22 585 943	22 339 487	246 456	-	-	-	X	X	X	X	11 015	X	11 015	11 015	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	143 692 051	120 114 486	23 577 565	-	-	-	410 285	-	-	-	236 403	236 403	236 403	236 403	-	-	-
вложения в ценные бумаги	945 536	945 536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	528	528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	104 190 233	100 193 173	3 997 060	-	-	-	-	-	-	-	60 323	17 326	17 326	17 326	-	-	0
прочие активы	17 483 294	17 470 485	11 396	-	-	1 413	99	-	-	-	1 601	1 601	1 601	188	-	-	1 413
в том числе ссуды	13 868 598	13 868 499	99	-	-	-	99	-	-	-	4	4	4	4	-	-	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 907 710	1 196 346	711 364	-	-	-	-	-	-	-	7 126	7 126	7 126	7 126	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	620 204 499	338 664 108	206 751 515	35 560 573	16 968 776	22 259 527	12 111 375	1 328 842	1 606 539	26 691 270	47 048 243	44 955 580	44 955 580	3 414 186	9 540 276	9 741 591	22 259 527
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	547 633 473	326 047 070	162 872 902	34 445 095	15 009 994	9 258 412	11 942 714	1 249 960	1 602 000	13 286 672	31 499 038	29 584 740	29 584 740	2 771 347	9 310 192	8 244 789	9 258 412
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 156 356	17 201	-	470 380	-	668 775	-	-	-	-	767 556	767 556	767 556	-	98 781	-	668 775
вложения в ценные бумаги	183 768	297	115 521	-	-	67 950	-	-	-	-	69 105	69 105	69 105	1 155	-	-	67 950
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	11 896 951	-	11 896 951	-	-	-	-	-	-	-	118 970	12 780	12 780	12 780	-	-	-
прочие активы:	27 626 502	10 374 504	12 059 913	2 212	4 226	5 185 647	-	-	-	5 229 235	5 361 826	5 361 826	5 361 826	173 560	464	2 155	5 185 647
в том числе ссуды	18 539 943	8 018 341	5 383 058	-	-	5 138 544	-	-	-	5 138 544	5 218 832	5 218 832	5 218 832	80 288	-	-	5 138 544

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
													итого	II	III	IV	V
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 312 698	910 773	681 393	169 023	129 727	421 782	59 763	1 816	-	371 678	561 435	561 146	561 146	14 056	47 140	78 168	421 782
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	29 394 751	1 314 263	19 124 835	473 863	1 824 829	6 656 961	108 898	77 066	4 539	7 803 685	8 670 313	8 598 427	8 598 427	441 288	83 699	1 416 479	6 656 961
Итого активы:	911 009 794	600 924 149	235 295 356	35 560 573	16 968 776	22 260 940	12 521 759	1 328 842	1 606 539	26 691 270	47 364 711	45 218 036	45 229 051	3 686 244	9 540 276	9 741 591	22 260 940
в том числе ссуды	870 372 884	569 573 561	226 852 470	35 389 338	16 834 823	21 722 692	12 461 996	1 327 026	1 606 539	26 228 901	46 571 438	44 436 068	44 436 068	3 559 436	9 492 672	9 661 268	21 722 692
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	176 817 708	152 255 938	24 561 770	-	-	-	-	-	-	-	366 662	358 950	358 950	358 950	-	-	-
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	2 895 724	-	2 895 724	-	-	-	X	X	X	X	X	X	43 436	43 436	-	-	-
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	143 052 250	-	83 431 215	44 702 451	1 479 053	13 439 531	61 747	1 016 905	934 212	12 980 228	X	X	16 841 403	677 811	2 640 308	442 373	13 080 911
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2 486 862	-	2 486 862	-	-	-	-	-	-	-	X	X	18 995	18 995	-	-	-

По состоянию на 1 января 2018 года:

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

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества					
													итого	II	III	IV	V	
прочие активы:	22 983 139	9 767 065	6 669 877	7 012	1 274	6 537 911	-	-	-	6 592 462	6 635 766	6 635 766	6 635 766	95 733	1 472	650	6 537 911	
в том числе ссуды	16 815 845	5 901 681	4 411 790	1 245	-	6 501 129	-	-	-	6 501 129	6 560 250	6 560 250	6 560 250	58 860	261	-	6 501 129	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 408 104	1 040 821	668 194	151 401	126 461	421 227	13 731	73 432	6 326	300 207	-	-	535 513	13 371	31 886	69 029	421 227	
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	22 519 043	156 524	11 964 498	3 292 497	2 591 894	4 513 630	21 023	1 612 915	634 372	4 723 709	7 271 175	7 020 188	7 020 188	236 319	492 503	1 777 736	4 513 630	
Итого активы:	873 656 791	582 621 916	215 333 856	34 399 657	17 032 451	24 268 911	1 660 746	1 950 565	795 228	24 290 199	44 133 708	41 034 872	41 590 731	2 952 281	5 944 434	8 425 105	24 268 911	
в том числе ссуды	833 255 138	548 444 268	209 921 848	34 242 489	16 904 716	23 741 817	1 647 015	1 877 133	788 902	23 898 659	43 957 404	40 885 316	40 885 316	2 876 736	5 911 337	8 355 426	23 741 817	
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	189 306 211	172 431 724	16 874 487	-	-	-	-	-	-	-	263 803	260 184	260 184	260 184	-	-	-	
Требования к физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным требованиям, предоставленным юридическим лицам	1 978 661	-	1 978 661	-	-	-	X	X	X	X	X	X	29 680	29 680	-	-	-	
Задолженность по сгруппированным в портфели однородным ссудам, предоставленным физическим лицам	132 391 840	-	75 854 261	40 555 530	1 468 384	14 513 665	50 999	922 475	823 511	14 082 102	X	X	17 619 298	617 148	2 386 125	422 807	14 193 218	
в том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	2 643 700	-	2 643 700	-	-	-	-	-	-	-	X	X	20 212	20 212	-	-	-	

По состоянию на 1 июля 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 17,6% (179 304 570 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 17,4% (176 817 708 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,2% (2 486 862 тыс. руб.).

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2018 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 5,5% (56 207 170 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 4,0% (41 214 078 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,5% (14 993 092 тыс. руб.). Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

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

Информация о концентрации ссуд и предоставленных ссудах в разрезе отраслевых и географических сегментов, а также в разрезе валют раскрыта в п.8.2, 8.3 и 8.7 Пояснительной информации.

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

По состоянию на 1 июля 2018 года:

	<u>Просроченная задолженность</u>	<u>До востребования</u>	<u>До 30 дней</u>	<u>До 90 дней</u>	<u>До 180 дней</u>	<u>До 270 дней</u>	<u>До 1 года</u>	<u>Свыше 1 года</u>	<u>Итого</u>
Ссуды клиентам									
Кредитные организации	410 384	48 815 345	126 455 537	10 400 000	35 189 980	3 127 565	6 699 999	30 652 600	261 751 410
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	26 369 460	2 284 639	36 848 771	58 982 963	55 184 226	38 150 709	53 222 587	340 473 843	611 517 198
Физические лица	12 344 376	36 189	9 485 894	5 157 992	7 756 362	7 701 653	7 400 469	93 169 315	143 052 250
Итого ссуды клиентам	39 124 220	51 136 173	172 790 202	74 540 955	98 130 568	48 979 927	67 323 055	464 295 758	1 016 320 858
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам									
Кредитные организации	(4)	-	(17 326)	(104 000)	(35 000)	(16 903)	(45 000)	(35 500)	(253 733)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(24 406 091)	(115 159)	(392 178)	(1 616 748)	(1 614 086)	(1 662 015)	(2 014 693)	(12 404 801)	(44 225 771)
Физические лица	(12 056 103)	(4 649)	(579 391)	(197 393)	(297 281)	(297 319)	(287 509)	(3 121 758)	(16 841 403)
Итого резерв на возможные потери по ссудам	(36 462 198)	(119 808)	(988 895)	(1 918 141)	(1 946 367)	(1 976 237)	(2 347 202)	(15 562 059)	(61 320 907)
Итого чистые ссуды	2 662 022	51 016 365	171 801 307	72 622 814	96 184 201	47 003 690	64 975 853	448 733 699	954 999 951

По состоянию на 1 января 2018 года:

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

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

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

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации ЦБ РФ	63 661 520	Руб.	7,25%	2018
Еврооблигации РФ	22 131 412	Доллары США	4,25 - 7,50%	2023 - 2047
ОФЗ	20 744 511	Руб.	6,9 - 8,50%	2022 - 2034
Облигации, выпущенные российскими организациями	4 943 248	Руб.	6,75 - 8,80%	2020-2050
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	1 009 660	Руб.	7,60%	2024
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	438 301	Руб.	7,15%	2021
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	112 928 652			
Долевые ценные бумаги и доли	7 317 042			
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	120 245 694			
В том числе облигации, переданные в обеспечение по договорам прямого РЕПО с центральным контрагентом	653 382	Руб.	7,05 - 7,25%	2028 - 2034

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2018 года эмитенты или выпуски ценных бумаг, на долю которых приходится 42% портфеля, имеющегося в наличии для продажи, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2018 года – 72%. Снижение доли эмитентов или выпусков ценных бумаг, имеющих рейтинги, связано с увеличением в первом полугодии 2018 года суммы вложений Банка в облигации ЦБ РФ, по которым отсутствует рейтинг как эмитента, так и выпусков ценных бумаг (на 1 июля 2018 года доля облигаций ЦБ РФ составляет 53% от общей суммы портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 1 января 2018 года – 28%).

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 110 008 740 тыс. руб. и 108 550 689 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят долговые ценные бумаги в сумме 1 385 135 тыс. руб., и 1 436 414 тыс. руб. соответственно, блокированные для возможного использования в качестве залога по привлеченным кредитам ЦБ РФ. По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

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

	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
1 июля 2018 года		
ОФЗ	<u>653 382</u>	<u>596 104</u>
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	<u>653 382</u>	<u>596 104</u>
	Справедливая стоимость переданных активов	Балансовая стоимость привлеченных кредитов
1 января 2018 года		
ОФЗ	<u>1 255 111</u>	<u>1 188 709</u>
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, и соответствующие обязательства	<u>1 255 111</u>	<u>1 188 709</u>

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

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Финансовая деятельность	4 141 088	3 047 370
Транспорт	802 160	-
Итого облигации, выпущенные российскими организациями	4 943 248	3 047 370

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года объем чистых вложений в долевые ценные бумаги (доли) является незначительным и составляет 0,6% и 0,1% соответственно от суммы активов Банка. Детальная информация о вложениях Банка в долевые ценные бумаги и доли представлена ниже.

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Доли участия в уставном капитале организаций, в том числе:	7 262 707	1 230 104
участие в уставном капитале финансовых организаций	7 262 707	1 230 104
Долевые ценные бумаги, в том числе:	115 820	115 820
акции нефинансовых организаций	111 112	111 112
акции финансовых организаций	4 708	4 708
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 378 527	1 345 924
За вычетом резерва под обесценение	(61 485)	(1 155)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 317 042	1 344 769

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

В первом полугодии 2018 и 2017 года доходы Банка от участия в уставном капитале организаций составили 2 062 тыс. руб. и 2 тыс. руб. соответственно, в том числе полученные дивиденды в сумме 2 тыс. руб. в каждом из отчетных периодах.

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

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	1 155	1 182
Изменение резервов, в том числе:	60 330	(23)
создание резервов	60 330	4
восстановление резервов	-	(27)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 июля)	61 485	1 159

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

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Финансовая деятельность и страхование	7 207 041	1 234 768
Деятельность, связанная с использованием информационных технологий	110 001	110 001
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги и доли	7 317 042	1 344 769

5.4.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

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

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Основные средства	32 390 173	32 181 231
Нематериальные активы	10 799 522	9 956 417
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	111 618	111 618
Итого основные средства и нематериальные активы	43 301 313	42 249 266
Амортизационные отчисления по основным средствам	(23 571 157)	(23 197 667)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(4 290 435)	(3 608 060)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(69 387)	(67 045)
Итого амортизационные отчисления	(27 930 979)	(26 872 772)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	15 370 334	15 376 494
Капитальные вложения в основные средства	340 717	256 931
Капитальные вложения в нематериальные активы	778 015	891 753
Материальные запасы	232 169	260 984
За вычетом резервов на возможные потери	(51 671)	(58 804)
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	16 669 564	16 727 358

Изменение стоимости основных средств в первом полугодии 2018 и 2017 года представлено в таблице ниже.

	Здания, сооружения, земля	Мебель и оборудо- вание	Недвижимость, временно неиспользуе- мая в основной деятельности, переданная в аренду	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	27 984 044	4 197 187	111 618	32 292 849
Приобретения/поступления	-	476 293	-	476 293
Переоценка	-	-	-	-
Выбытия	-	(267 351)	-	(267 351)
Итого	-	208 942	-	208 942
на 1 июля 2018 года	27 984 044	4 406 129	111 618	32 501 791
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	19 405 336	3 792 331	67 045	23 264 712
Амортизационные отчисления	447 958	192 638	2 342	642 938
Переоценка	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	(267 106)	-	(267 106)
Итого	447 958	(74 468)	2 342	375 832
На 1 июля 2018 года	19 853 294	3 717 863	69 387	23 640 544
Остаточная балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	8 130 750	688 266	42 231	8 861 247
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	23 970 648	3 979 292	111 618	28 061 558
Приобретения/поступления	-	158 843	-	158 843
Переоценка	-	-	-	-
Выбытия	-	(61 348)	-	(61 348)
Итого	-	97 495	-	97 495
на 1 июля 2017 года	23 970 648	4 076 787	111 618	28 159 053
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	15 470 723	3 606 976	62 321	19 140 020
Амортизационные отчисления	358 030	162 083	2 342	522 455
Переоценка	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	(61 276)	-	(61 276)
Итого	358 030	100 807	2 342	461 179
на 1 июля 2017 года	15 828 753	3 707 783	64 663	19 601 199
Остаточная балансовая стоимость на 1 июля 2017 года	8 141 895	369 004	46 955	8 557 854

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество балансовой стоимостью 7 740 305 тыс. руб. и 7 734 425 тыс. руб. соответственно.

Изменение стоимости нематериальных активов в первом полугодии 2018 и 2017 года представлено в таблице ниже.

	<u>Программное обеспечение</u>	<u>Лицензии</u>	<u>Итого</u>
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	8 791 219	1 165 198	9 956 417
Приобретения/поступления	657 344	426 675	1 084 019
Выбытия	(443)	(240 471)	(240 914)
Итого	<u>656 901</u>	<u>186 204</u>	<u>843 105</u>
на 1 июля 2018 года	9 448 120	1 351 402	10 799 522
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	3 092 955	515 105	3 608 060
Амортизационные отчисления	665 519	113 344	778 863
Списано при выбытии	(325)	(96 163)	(96 488)
Итого	<u>665 194</u>	<u>17 181</u>	<u>682 375</u>
на 1 июля 2018 года	3 758 149	532 286	4 290 435
Остаточная балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	<u>5 689 971</u>	<u>819 116</u>	<u>6 509 087</u>
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	6 369 254	504 533	6 873 787
Приобретения/поступления	1 109 773	72 467	1 182 240
Выбытия	-	-	-
Итого	<u>1 109 773</u>	<u>72 467</u>	<u>1 182 240</u>
на 1 июля 2017 года	7 479 027	577 000	8 056 027
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	1 994 851	241 984	2 236 835
Амортизационные отчисления	510 296	52 723	563 019
Списано при выбытии	-	-	-
Итого	<u>510 296</u>	<u>52 723</u>	<u>563 019</u>
на 1 июля 2017 года	2 505 147	294 707	2 799 854
Остаточная балансовая стоимость на 1 июля 2017 года	<u>4 973 880</u>	<u>282 293</u>	<u>5 256 173</u>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года балансовая стоимость полностью самортизированных нематериальных активах составила 864 900 тыс. руб. и 508 962 тыс. руб. соответственно.

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

5.6. Прочие активы

Прочие активы Банка представлены следующим образом:

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов	5 103 905	5 892 005
Средства в расчетах	2 744 824	2 567 785
Прочие требования финансового характера	381 181	422 956
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	8 229 910	8 882 746
За вычетом резерва под обесценение	(2 173 310)	(2 099 045)
Итого прочие финансовые активы	6 056 600	6 783 701
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	2 678 492	2 783 678
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	62 390	85 166
Авансы работникам	7 516	7 234
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	2 748 398	2 876 078
За вычетом резерва под обесценение	(787 015)	(824 637)
Итого прочие нефинансовые активы	1 961 383	2 051 441
Итого прочие активы	8 017 983	8 835 142

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за первое полугодие 2018 и 2017 года представлена в п.6.3 Пояснительной информации. Информация о прочих активах в разрезе валют представлена в п.8.7 Пояснительной информации.

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

	1 июля 2018 года				1 января 2018 года			
	Просро- ченная задолжен- ность	Срок погаше- ния до 1 года	Срок погаше- ния свыше 1 года	Итого	Просро- ченная задолжен- ность	Срок погаше- ния до 1 года	Срок погаше- ния свыше 1 года	Итого
Требования по получению процентов	726 366	3 341 034	1 036 505	5 103 905	681 965	3 103 722	2 106 318	5 892 005
За вычетом резервов под обесценение	(615 374)	(166 252)	(3 848)	(785 474)	(600 765)	(185 391)	(5 300)	(791 456)
Итого чистые требования по получению процентов	110 992	3 174 782	1 032 657	4 318 431	81 200	2 918 331	2 101 018	5 100 549

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

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

5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Кредиты и депозиты	63 878 029	76 417 741
Корреспондентские счета и средства в расчетах	6 294 324	8 272 763
Обязательства по конверсионной сделке, не исполненные в срок	33 939	-
Итого средства кредитных организаций	70 206 292	84 690 504

Задержка в исполнении обязательств по конверсионной сделке «платеж против поставки» связана с увеличением срока зачисления иностранными банками-корреспондентами поступающих в пользу резидентов РФ денежных средств в иностранной валюте вследствие дополнительных проверок в рамках режима санкций. Платеж исполнен 5 июля 2018 года после зачисления на корреспондентский счет Банка поступивших в его пользу средств в канадских долларах.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года в состав кредитов и депозитов кредитных организаций входит субординированный кредит, привлеченный Банком от единственного акционера, в сумме 30 179 601 тыс. руб. и 27 699 936 тыс. руб. соответственно (см. п.7.1 Пояснительной информации).

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

	Балансовая стоимость привлеченных кредитов	Балансовая стоимость переданных активов
1 июля 2018 года		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги собственного портфеля	889 281	955 743
Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующе обеспечение	889 291	955 743

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

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Срочные депозиты	653 431 188	580 095 475
Депозиты до востребования	215 258 437	226 715 966
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	868 689 625	806 811 441

По состоянию на 1 июля 2018 года в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, входят денежные средства в сумме 202 201 тыс. руб., привлеченные по соглашениям прямого РЕПО, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные от контрагентов по сделкам обратного РЕПО в сумме 223 529 тыс. руб. (см. п.5.3 Пояснительной информации).

5.10. 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 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Обязательства по ПФИ	31 462 245	26 375 742
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части соглашений обратного РЕПО с кредитными организациями	<u>5 612 605</u>	<u>26 391 213</u>
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>37 074 850</u>	<u>52 766 955</u>

Обязательства по ПФИ в разрезе видов сделок представлены в п.5.2.2 Пояснительной информации.

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

5.11. Выпущенные долговые обязательства

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

Облигации	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Серия БО-10 номер 4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	9,20	2 301 017	22 619	2 323 636	-
Серия БО-21 номер 4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	9	818	-
Серия БО-22 номер 4B022200001B	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	1 602	46 710	-
Серия БО-11 номер 4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
Серия 02-ИП номер 40800001B	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	136 680	4 136 680	-
Итого выпущенные долговые обязательства				<u>6 346 937</u>	<u>160 910</u>	<u>6 507 847</u>	-

Для облигаций серии БО-10 предусматривается возможность досрочного погашения биржевых облигаций по требованию владельцев. По усмотрению эмитента возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Для облигаций серий БО-21, БО-22, БО-11 и 02-ИП предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.

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

Облигации серии 02-ИП являются облигациями с ипотечным покрытием. На 1 июля 2018 года размер ипотечного покрытия по указанным облигациям составляет 4 513 757 тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам, удостоверенные закладными, в сумме 1 410 950 тыс. руб. и денежные средства на корреспондентском счете Банка в ЦБ РФ в сумме 3 102 807 тыс. руб. Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составляет 109,1% при нормативном значении показателя, установленном Банком России в размере 100% (норматив Н18).

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

Облигации	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Сумма просроченной задолженности	
						Итого	
Серия БО-10 номер 4B021000001B	26.11.2013	20.11.2018	9,20	2 301 017	23 194	2 324 211	-
Серия БО-21 номер 4B022100001B	23.05.2014	17.05.2019	9,00	809	9	818	-
Серия БО-22 номер 4B022200001B	12.08.2014	06.08.2019	9,00	45 108	1 613	46 721	-
Серия БО-11 номер 4B021100001B	26.11.2014	20.11.2019	9,10	3	-	3	-
Серия 02-ИП номер 40800001B	23.09.2015	16.09.2020	12,35	4 000 000	138 040	4 138 040	-
Итого выпущенные долговые обязательства				6 346 937	162 856	6 509 793	-

На 1 января 2018 года размер ипотечного покрытия по ипотечным облигациям серии 02-ИП составляет 4 318 542 тыс. руб., в том числе обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам, удостоверенные закладными, по кредитам в сумме 1 865 735 тыс. руб. и денежные средства в сумме 2 452 807 тыс. руб. Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по выпущенным облигациям составляет 104,4% (норматив Н18).

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	29 349 799	31 091 559
Средства в расчетах	1 064 577	502 467
Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами	160 909	162 856
Итого прочие финансовые обязательства	30 575 285	31 756 882
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 028 177	1 871 186
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	473 415	590 608
Доходы будущих периодов	288 162	237 985
Расчеты с прочими кредиторами	180 711	439 707
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	393 454	423 126
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 363 919	3 562 612
Итого прочие обязательства	32 939 204	35 319 494

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения. По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года резервы оценочные обязательства Банка некредитного характера включают потенциально подлежащие к уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам за первое полугодие 2018 и 2017 года представлена ниже.

	Остаток на 1 января 2018 года	Восстановление резервов	Создание резервов	Остаток на 1 июля 2018 года
Резервы по судебным искам	423 126	(143 871)	114 199	393 454
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера:	423 126	(143 871)	114 199	393 454

	Остаток на 1 января 2017 года	Восстанов- ление резервов	Создание резервов	Остаток на 1 июля 2017 года
Резервы по судебным искам	269 615	(445 564)	265 505	89 556
Резерв по регуляторному риску	2 500 000	(2 500 000)	-	-
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера:	2 769 615	(2 945 564)	265 505	89 556

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

	1 июля 2018 года			1 января 2018 года		
	Срок погашения до 1 года	Срок погашения свыше 1 года	Итого	Срок погашения до 1 года	Срок погашения свыше 1 года	Итого
Обязательства по уплате процентов	25 273 748	4 076 051	29 349 799	23 705 988	7 385 571	31 091 559

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют представлена в п.8.7 Пояснительной информации.

5.13. Уставный капитал

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

5.14. Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету

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

	Валовая сумма признанных требования/ обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенциаль- ная нетто величина финансовых активов/ обязательств после взаимозачета
			Сумма взаимозачета финансовых инструментов	Денежное обеспечение	
1 июля 2018 года					
Требования по ПФИ	37 053 384	-	16 902 123	63 698	20 087 563
Обязательства по ПФИ	31 462 245	-	16 902 123	12 982 071	1 578 051
Требования по РЕПО	116 087 184	-	116 087 184	-	-
Обязательства по РЕПО	1 091 482	-	1 091 482	-	-
1 января 2018 года					
Требования по ПФИ	45 883 921	-	11 638 544	266 021	33 979 356
Обязательства по ПФИ	25 271 343	-	11 638 544	6 072 502	7 560 297
Требования по РЕПО	73 030 686	-	73 030 686	-	-
Обязательства по РЕПО	6 094 803	-	6 094 803	-	-

По состоянию на 1 июля 2018 года сумма активов по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 20 555 тыс. руб., на 1 января 2018 года сумма активов и обязательств – 620 536 тыс. руб. и 1 104 399 тыс. руб. соответственно (см. п.8.1 Пояснительной информации).

5.15. Условные обязательства

Банк выдает гарантии, открывает аккредитивы по поручению своих клиентов и лимиты кредитных линий в соответствии с условиями кредитных соглашений, 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 2018 года условные обязательства кредитного характера по их видам представлены следующим образом:

	1 июля 2018 года	1 января 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	172 412 846	200 925 357
Обязательства по выданным гарантиям и поручительствам в том числе по аккредитивам	165 552 046 26 046 159	168 225 762 27 793 623
Аккредитивы	5 363 424	35 245 545
Итого условных обязательств кредитного характера	343 328 316	404 396 664
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера	(4 551 648)	(6 167 526)
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение	338 776 668	398 229 138

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантиям и аккредитивам) на сумму 11 099 347 тыс. руб. и 12 210 699 тыс. руб. соответственно.

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

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Резерв на начало отчетного периода (на 1 января)	6 167 526	5 875 073
Изменение резервов, в том числе:	(1 615 878)	(780 446)
создание резервов	4 240 571	5 928 289
восстановление резервов	(5 856 449)	(6 708 735)
Резерв на конец отчетного периода (на 1 июля)	4 551 648	5 094 627

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Чистая прибыль от торговли	11 167 730	5 213 035
Чистый убыток от переоценки финансовых активов	(14 587 782)	(4 143 328)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенными для торговли	(3 420 052)	1 069 707

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

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

	<u>1 полугодие 2018 года</u>	<u>1 полугодие 2017 года</u>
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 540 602)	2 780 681
Перенос в состав прибыли переоценки, накопленной по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в результате прекращения их признания	<u>(1 069 513)</u>	<u>(328 952)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль, признанные в составе прочего совокупного дохода (капитала) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	<u>(2 610 115)</u>	<u>2 451 729</u>

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

	<u>1 полугодие 2018 года</u>	<u>1 полугодие 2017 года</u>
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	<u>1 143 412</u>	<u>632 967</u>
Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	<u>1 143 412</u>	<u>632 967</u>

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

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

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по сделкам прямого РЕПО	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 1 января 2018 года	<u>59 498 932</u>	<u>947 950</u>	<u>1 155</u>	<u>1 883</u>	<u>8 796 758</u>
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	58 534 294	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16 688	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	947 950	947 950	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	<u>4 711 990</u>	<u>32 896</u>	<u>60 330</u>	<u>(1 670)</u>	<u>(1 388 610)</u>
восстановление резервов	(21 554 757)	(656 460)	-	(1 995)	(7 711 023)
создание резервов	26 266 747	689 356	60 330	325	6 322 413
Списание за счет резерва	<u>(1 933 428)</u>	<u>(35 274)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(90 548)</u>
Остаток на 1 июля 2018 года	<u>62 277 494</u>	<u>945 572</u>	<u>61 485</u>	<u>213</u>	<u>7 317 600</u>
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	61 320 907	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	11 015	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	945 572	945 572	-	-	-

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

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по сделкам прямого РЕПО	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 1 января 2017 года	74 269 968	1 013 192	1 182	-	12 797 691
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	73 251 884	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 892	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	1 013 192	1 013 192	-	-	-
Изменение резервов, в том числе:	(5 256 681)	(1 355)	(23)	1 073	(3 926 477)
восстановление резервов	(29 097 915)	(914 793)	(27)	-	(12 180 138)
создание резервов	23 841 234	913 438	4	1 073	8 253 661
Списание за счет резерва	(3 168 726)	(132 338)	-	-	(144 518)
Остаток на 1 июля 2017 года	65 844 561	879 499	1 159	1 073	8 726 696
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	64 949 842	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	15 220	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	879 499	879 499	-	-	-

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в первом полугодии 2018 и 2017 года представлена в п.5.3 Пояснительной информации.

6.4. Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Доходы от операций с иностранной валютой	53 463 211	29 928 290
Расходы от операций с иностранной валютой	(55 222 041)	(35 377 594)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(1 758 830)	(5 449 304)
Доходы от переоценки иностранной валюты	530 132 242	472 185 609
Расходы от переоценки иностранной валюты	(521 086 633)	(465 169 966)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 045 609	7 015 643
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7 286 779	1 566 339

6.5. Расходы по налогам и чистая прибыль

Информация о расходах Банка по налогам за первое полугодие 2018 и 2017 года приведены в следующей таблице:

	<u>1 полугодие 2018 года</u>	<u>1 полугодие 2017 года</u>
Прибыль до налогообложения	13 952 552	20 668 264
Расходы по текущему налогу на прибыль	(2 586 326)	(2 764 911)
Расходы по другим налогам и сборам	(421 680)	(386 745)
Восстановление расходов/(расходы) по отложенному налогу на прибыль	256 702	(956 458)
Итого расходы по налогам	(2 751 304)	(4 108 114)
Прибыль за отчетный период, в том числе:	11 201 248	16 560 150
<i>прибыль от продолжающейся деятельности</i>	<i>11 189 012</i>	<i>16 543 251</i>
<i>прибыль от прекращенной деятельности</i>	<i>12 236</i>	<i>16 899</i>

В первом полугодие 2018 и 2017 года прибыль от прекращенной деятельности является финансовым результатом от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи и приобретенных ранее Банком путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам в виде недвижимого имущества и транспортных средств (см. п.5.3 Пояснительной информации).

6.6. Информация о вознаграждении работникам

Информация о расходах на оплату труда персонала Банка, начисленных в первом полугодии 2018 и 2017 года и отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена ниже.

	<u>1 полугодие 2018 года</u>	<u>1 полугодие 2017 года</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	2 981 376	2 830 427
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	734 344	828 466
Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу	3 715 720	3 658 893

7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с его деятельностью. Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем, поддержание надежных кредитных рейтингов и максимизация прибыли для акционеров за счет оптимального соотношения заемных и собственных средств. Достаточность капитала Банка в том числе контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ.

7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 395-П») представлена ниже.

	<u>1 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Основной капитал	161 240 077	166 498 541
в том числе базовый капитал	161 240 077	166 498 541
Дополнительный капитал	44 761 878	34 894 231
Собственные средства (капитал)	206 001 955	201 392 772

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

Наименование инструмента капитала	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Основной капитал, в том числе:	161 240 077	166 498 541
Базовый капитал, в том числе:	161 240 077	166 498 541
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	-	26 560 563
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	124 687 698	103 584 087
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
нематериальные активы	7 287 102	7 485 590
вложения в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	-	245 480
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	44 761 878	34 894 231
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	7 387 984	-
Субординированные кредиты	30 179 601	27 699 936
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	7 194 293	7 194 295
Собственные средства (капитал)	206 001 955	201 392 772

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

В состав дополнительного капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированный кредит, который удовлетворяет требованиям Положения № 395-П. На 1 июля 2018 года субординированный кредит в составе привлеченных средств Банка представлен следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	30 179 601	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				30 179 601		

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

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка
ЮниКредит С.п.А.	26.03.2015	Доллары США	480 900	27 699 936	31.03.2025	ЛИБОР +10,08% годовых
Итого субординированные кредиты				27 699 936		

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

7.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

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

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 140 816 159	1 107 110 723
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 131 829 137	1 098 123 699
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 131 829 137	1 098 123 699

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 июля 2018 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>1 140 816 159</u>	<u>1 131 829 137</u>	<u>1 131 829 137</u>
Кредитный риск	950 650 759	941 663 737	941 663 737
Операционный риск	107 395 513	107 395 513	107 395 513
Рыночный риск	57 701 623	57 701 623	57 701 623
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	25 068 264	25 068 264	25 068 264

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

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

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

	Минимально допустимое значение, %	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	18,1	18,2
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	14,2	15,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	14,2	15,2

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»».

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

В таблице ниже приведена базовая прибыль на одну обыкновенную акцию Банка.

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Чистая прибыль, тыс. руб.	11 201 248	16 560 150
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>4 659</u>	<u>6 888</u>

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

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской 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, а также методы измерения и управления рисками Банка детально изложены в п.8 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год и в первом полугодие 2018 года существенно не изменились. Годовая отчетность 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 на 1 июля 2018 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.

В качестве снижения величины кредитного риска по требованиям кредитного характера используются следующие методы:

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

К обеспечению, которое соответствует требованиям Инструкции № 180-И и позволяет Банку применять к обеспеченной части более низкий коэффициент риска, относятся гарантии Правительства РФ и банков развитых стран. Степень снижения кредитного риска за счет указанного обеспечения после применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И представлена ниже.

Отчетная дата	Сумма обеспеченных кредитных требований	Активы, взвешенные по риску без учета обеспечения (1)	Активы, взвешенные по риску с учетом обеспечения (2)	Отношение (2) к (1)
1 июля 2018 года	14 544 313	14 544 313	2 856 434	0,2
1 января 2018 года	28 376 435	28 376 435	5 586 485	0,2

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

Отчетная дата	Сумма требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам по сделкам РЕПО	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная без учета неттинга по п.2.3 Инструкции № 180-И (1)	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная с учетом условия о неттинге по п.2.6 Инструкции № 180-И (2)	Отношение (2) к (1)
1 июля 2018 года	116 964 095	109 226 734	10 910 861	0,1
1 января 2018 года	79 576 940	65 704 019	35 102 375	0,5

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

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

	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	37 053 384	20 151 260	45 883 921	34 245 377
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	20 555	20 555	620 536	620 536
Итого	37 073 939	20 171 815	46 504 457	34 865 913

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 2018 года	37 053 384	20 151 260	0,5
1 января 2018 года	45 883 921	34 245 377	0,7

8.2. 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 связанных заемщиков.

По состоянию на 1 июля 2018 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 19,6%, на 1 января 2018 года – 16,2% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

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

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

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

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

Информация о ссудах юридическим лицам по принадлежности клиентов к отраслям, которые используются в Банке для целей контроля отраслевой структуры кредитного портфеля, приведена в таблице ниже. Информация подготовлена на основе подраздела 1.1 отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4212-У.

Наименование отрасли	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Металлургия и машиностроение	191 544 259	31,3	143 321 409	24,7
Пищевая промышленность	86 651 868	14,2	76 789 508	13,2
Химическая и фармацевтическая промышленности	70 019 300	11,5	71 428 997	12,3
Энергетика	43 147 259	7,1	83 397 682	14,4
Финансовые институты и страхование	39 691 847	6,5	43 613 029	7,5
Средства массовой информации	29 438 999	4,8	31 102 189	5,4
Строительство и деревообработка	27 618 053	4,5	23 592 650	4,1
Недвижимость	27 520 410	4,5	23 408 140	4,0
Автомобилестроение	21 607 833	3,5	22 666 992	3,9
Потребительские товары	19 811 226	3,2	18 760 841	3,2
Транспорт и перевозки	19 258 895	3,1	7 593 243	1,3
Телекоммуникации и информационные технологии	15 871 120	2,6	13 332 044	2,3
Сельское и лесное хозяйство	8 568 888	1,4	9 436 444	1,6
Текстильная промышленность	6 945 112	1,1	6 526 043	1,1
Услуги	2 294 525	0,4	2 507 973	0,4
Электронная промышленность	573 558	0,1	2 579 400	0,4
Кораблестроение	561 139	0,1	648 040	0,1
Туристическая отрасль	392 907	0,1	426 079	0,1
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	611 517 198	100,0	581 130 703	100,0

8.3. Управление страновым риском

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

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

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

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

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	3 795 971	22 358 288	65 263	21 352	26 240 874
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	778 173 839	130 207 572	2 881 804	43 736 736	954 999 951
ссуды, предоставленные кредитным организациям	148 805 875	112 691 802	-	-	261 497 677
ссуды, предоставленные юридическим лицам	504 180 198	17 089 954	2 482 020	43 539 255	567 291 427
ссуды, предоставленные физическим лицам	125 187 766	425 816	399 784	197 481	126 210 847
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	31 287 103	15 202 938	-	-	46 490 041
ПФИ	21 871 001	15 202 938	-	-	37 073 939
ценные бумаги	9 416 102	-	-	-	9 416 102
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	114 270 717	5 974 977	-	-	120 245 694
Итого	927 527 630	173 743 775	2 947 067	43 758 088	1 147 976 560

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

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	2 827 081	23 690 153	47 198	17 765	26 582 197
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	704 150 813	163 825 858	1 368 390	39 746 284	909 091 345
ссуды, предоставленные кредитным организациям	107 310 926	146 573 098	-	3 456	253 887 480
ссуды, предоставленные юридическим лицам	482 842 562	16 882 998	1 072 785	39 632 978	540 431 323
ссуды, предоставленные физическим лицам	113 997 325	369 762	295 605	109 850	114 772 542
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	49 252 077	18 164 711	-	-	67 416 788
ПФИ	28 339 746	18 164 711	-	-	46 504 457
ценные бумаги	20 912 331	-	-	-	20 912 331
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	109 892 754	2 704	-	-	109 895 458
Итого	866 122 725	205 683 426	1 415 588	39 764 049	1 112 985 788

8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. 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 чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

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

	Допустимое значение	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	197,8	117,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	187,0	224,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	61,1	64,5

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

По состоянию на 1 июля 2018 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства	10 000 046	-	-	-	-	-	10 000 046
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	24 250 514	-	-	-	-	-	24 250 514
в том числе обязательные резервы	11 041 674	-	-	-	-	-	11 041 674
Средства в кредитных организациях	26 240 874	-	-	-	-	-	26 240 874
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	47 426 945	-	-	47 426 945
Чистая ссудная задолженность	183 360 274	9 1507 066	109 968 592	112 226 335	301 995 744	155 729 256	954 787 267
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 996 000	4 297 8500	1 003 000	3 642 837	887 142	52 271 093	120 778 572
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	7 200 101	7 200 101
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	16 669 564	16 669 564
Прочие активы	-	-	-	8 472 777	-	-	8 472 777
Всего активов	263 847 708	13 448 5566	110 971 592	171 768 894	302 882 886	224 669 913	1 208 626 559
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	32 909 611	6 700 000	-	-	-	30 179 601	69 789 212
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	241 709 432	152 878 259	115 543 952	109 129 756	111 688 220	137 740 006	868 689 625
в том числе вклады физических лиц	65 488 175	27 490 239	30 570 390	33 942 876	27 729 255	36 367 746	221 588 681
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 074 850	-	-	-	-	-	37 074 850
Выпущенные долговые обязательства	-	4 000 000	2 301 017	809	45 111	-	6 346 937
Прочие обязательства	34 657 237	-	-	-	-	-	34 657 237
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 764 537	-	-	-	-	-	4 764 537
Всего обязательств	351 115 667	163 578 259	117 844 969	10 913 0565	111 733 331	167 919 607	1 021 322 398
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	7 837
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3393321	3 393 321
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(1 249 640)	(1 249 640)
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	7 194 293	7 194 293
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 044 863	-	-	-	-	120 641 906	124 686 769
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(2 090 577)	-	-	-	-	13 291 825	11 201 248
Всего источников собственных средств	1 954 286	-	-	-	-	183 717 866	185 672 152
Итого обязательств	353 069 953	163 578 259	117 844 969	109 130 565	111 733 331	351 637 473	1 206 994 550
Чистая позиция	(89 222 245)	(29 092 693)	(6 873 377)	62 638 329	191 149 555	(126 967 560)	1 632 009
Совокупный разрыв ликвидности	(89 222 245)	(118 314 938)	(125 188 315)	(62 549 986)	128 599 569	1 632 009	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 июля 2018 года Банк имеет отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде до одного года, который объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в пассивах. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования Банка России (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажу ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Банка в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлечения средств из указанных источников составляет 234 306 882 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства	11 821 547	-	-	-	-	-	11 821 547
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	27 180 861	-	-	-	-	-	27 180 861
в том числе обязательные резервы	9 092 127	-	-	-	-	-	9 092 127
Средства в кредитных организациях	26 582 197	-	-	-	-	-	26 582 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	67 416 788	-	-	67 416 788
Чистая ссудная задолженность	148 479 940	46 066 114	139 635 210	118 363 655	317 006 090	133 340 066	902 891 075
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 554 704	307 488	434 664	-	9 802 905	65 281 090	109 380 851
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1 227 400	1 227 400
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	16 727 358	16 727 358
Прочие активы	-	-	-	9 206 109	-	-	9 206 109
Всего активов	247 619 249	46 373 602	140 069 874	194 986 552	326 808 995	215 348 514	1 171 206 786
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	35 808 381	6 019 834	431 898	478 065	3 206 622	37 320 447	83 265 247
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	306 160 177	76 701 649	108 942 140	159 674 409	95 973 720	50 843 788	798 295 883
в том числе вклады физических лиц	62 967 700	35 312 073	31 504 184	33 764 295	21 941 864	28 765 313	214 255 429
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 766 955	-	-	-	-	-	52 766 955
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	6 301 017	45 920	-	6 346 937
Прочие обязательства	37 462 615	-	-	-	-	265 899	37 728 514
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 217 107	-	-	-	-	-	6 217 107
Всего обязательств	438 415 235	82 721 483	109 374 038	166 453 491	99 226 262	88 430 134	984 620 643
Средства акционеров (участников)	-	-	-	-	-	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	-	-	-	-	-	7 837	7 837
Резервный фонд	-	-	-	-	-	3 393 321	3 393 321
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 084 170	1 084 170
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	7 194 295	7 194 295
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 119 632	-	-	-	-	99 464 740	103 584 372
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	714 942	-	-	-	-	27 248 986	27 963 928
Всего источников собственных средств	4 834 574	-	-	-	-	178 831 673	183 666 247
Итого обязательств	443 249 809	82 721 483	109 374 038	166 453 491	99 226 262	267 261 807	1 168 286 890
Чистая позиция	(195 630 560)	(36 347 881)	30 695 836	28 533 061	227 582 733	(51 913 293)	2 919 896
Совокупный разрыв ликвидности	(195 630 560)	(231 978 441)	(201 282 605)	(172 749 544)	54 833 189	2 919 896	

8.5. Рыночный риск

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

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

Для измерения рыночного риска Банк использует методику расчета стоимости под риском Value-at-Risk (далее – «VAR»). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля финансовых инструментов, 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 рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных факторов. В состав активов банковского портфеля входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации портфеля финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи. В состав обязательств включаются депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
VAR с учетом всех рисков	661 584	522 446
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	444 709	189 912
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда ¹	357 092	405 874
VAR с учетом валютного риска ²	-	-

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

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
VAR с учетом всех рисков	104 604	296 608
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	100 897	91 873
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда	15 829	264 599
VAR с учетом валютного риска	14 626	425

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по совокупности банковской и торговой книг в результате изменения рыночных факторов.

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
VAR с учетом всех рисков	770 257	719 811
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	544 333	152 526
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда	353 785	587 276
VAR с учетом валютного риска	14 626	425

¹ Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в портфеле облигаций.

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

8.6. Процентный риск

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам. Банк осуществляет контроль как процентного риска от торговых операций, так и процентного риска, возникающим вследствие деятельности Банка в целом.

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Банк использует метод стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), который отражает изменение текущей стоимости портфеля финансовых инструментов при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также методом BPV с группировкой активов и пассивов по срокам, оставшимся до погашения. Данный метод применяется для всех позиций, в результате изменения которых Банк может быть подвержен процентному риску.

В таблицах ниже представлено влияние на совокупный финансовый результат Банка через счета прибыли и убытка в результате изменения стоимости финансовых инструментов при параллельном сдвиге процентных кривых (изменении процентной ставки) на один базисный пункт (показатель BPV).

1 июля 2018 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(1 641)	196	482	(5 953)	1 084	(5 832)
Доллары США	(785)	(530)	317	7 058	5 268	11 328
Евро	(655)	318	328	33	-	24

1 июля 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(1 300)	(1 817)	1 088	(414)	(569)	(3 012)
Доллары США	778	95	612	19 211	-	20 696
Евро	482	122	(270)	(32)	-	302

В таблицах ниже представлено влияние на финансовый результат Банка через совокупный доход по счетам добавочного капитала в результате изменения стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, при параллельном сдвиге процентных кривых на один базисный пункт.

1 июля 2018 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(677)	(340)	(878)	(12 568)	(4 373)	(18 836)
Долл. США	(10)	(140)	(770)	(10 146)	(5 968)	(17 034)

1 июля 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(123)	(734)	(1 979)	(6 248)	-	(9 084)
Доллары США	22	(77)	(426)	(14 556)	-	(15 037)

Информация об изменении чистого процентного дохода Банка при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов представлена ниже. Информация подготовлена на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием № 4212-У.

1 июля 2018 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.	1 804 204	1 448 287	(290 395)	(10 512)
Уменьшение на 200 б.п.	(1 804 204)	(1 448 287)	290 395	10 512

1 июля 2017 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.	1 206 835	2 686 181	(625 623)	(352 055)
Уменьшение на 200 б.п.	(1 206 835)	(2 686 181)	625 623	352 055

8.7. Валютный риск

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

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

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

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	5 012 373	2 278 771	2 496 333	249 090	10 036 567
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	24 250 516	-	-	-	24 250 516
Средства в кредитных организациях	1 823 803	9 424 895	13 341 784	1 650 392	26 240 874
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 416 102	-	-	-	9 416 102
Ссуды, предоставленные клиентам, из них:	465 133 093	443 699 878	46 072 045	94 935	954 999 951
ссуды, предоставленные кредитным организациям	62 308 659	184 989 259	14 104 824	94 935	261 497 677
ссуды, предоставленные юридическим лицам	278 961 698	256 739 781	31 589 948	-	567 291 427
ссуды, предоставленные физическим лицам	123 862 736	1 970 838	377 273	-	126 210 847
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97 446 525	22 799 169	-	-	120 245 694
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 669 564	-	-	-	16 669 564
Прочие активы	6 059 794	1 989 493	414 837	8 653	8 472 777
Итого активов	625 811 770	480 192 206	62 324 999	2 003 070	1 170 332 045
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	26 396 154	43 634 805	41 142	134 191	70 206 292
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	422 957 156	338 063 194	101 955 372	5 713 903	868 689 625
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 612 605	-	-	-	5 612 605
Выпущенные долговые обязательства	6 346 937	-	-	-	6 346 937
Прочие обязательства	5 880 998	28 543 751	231 931	557	34 657 237
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 551 562	751 122	1 227 861	233 992	4 764 537
Итого обязательств	469 745 412	410 992 872	103 456 306	6 082 643	990 277 233
Требования/(обязательства), вытекающие из чистой позиции по ПФИ	(95 960 200)	103 213 997	(10 033 940)	(3 842 598)	(6 622 741)

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

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

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

	<u>1 июля 2018 года</u>		<u>1 января 2018 года</u>	
	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>
Величина ОВП, тыс. руб.	10 142 988	3 011 598	6 323 488	2 952 768
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	4,9	1,5	3,1	1,5

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Определение и расчет справедливой стоимости финансовых инструментов базируются на следующей иерархии данных:

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

Уровни иерархии соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года.

	1 июля 2018 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги, в том числе:	3 929 765	5 486 337	9 416 102
необремененные ценные бумаги	3 627 404	5 486 337	9 113 741
обремененные по договорам прямого РЕПО	302 361	-	302 361
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	41 456 911	71 471 741	112 928 652
необремененные ценные бумаги	41 257 573	71 017 697	112 275 270
обремененные по договорам прямого РЕПО	199 338	454 044	653 382
ПФИ	-	37 073 939	37 073 939
Итого финансовые активы	45 386 676	114 032 017	159 418 693
Финансовые обязательства			
ПФИ	-	31 462 245	31 462 245
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части соглашений обратного РЕПО	2 424 521	3 188 084	5 612 605
Итого финансовые обязательства	2 424 521	34 650 329	37 074 850

	1 января 2018 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги, в том числе:	3 399 042	17 513 289	20 912 331
необремененные ценные бумаги	2 594 193	17 513 289	20 107 482
обремененные по договорам прямого РЕПО	804 849	-	804 849
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	39 534 944	69 015 745	108 550 689
необремененные ценные бумаги	38 279 833	69 015 745	107 295 578
обремененные по договорам прямого РЕПО	1 255 111	-	1 255 111
ПФИ	-	46 504 457	46 504 457
Итого финансовые активы	42 933 986	133 033 491	175 967 477
Финансовые обязательства			
ПФИ	-	26 375 742	26 375 742
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части соглашений обратного РЕПО	12 626 042	13 765 171	26 391 213
Итого финансовые обязательства	12 626 042	40 140 913	52 766 955

В течение первого полугодия 2018 и 2017 года торговые ценные бумаги были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень в сумме 54 314 тыс. руб. и 2 551 125 тыс. руб. соответственно.

В течение первого полугодия 2018 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были реклассифицированы из второго уровня в первый уровень в сумме 5 213 620 тыс. руб. В течение первого полугодия 2017 года реклассификации между первым и вторым уровнями ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи не производилось.

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года не представлены вложения в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 7 317 042 тыс. руб. и 1 344 769 тыс. руб. соответственно, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не намерен продавать данные вложения.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

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

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

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

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

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

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

	<u>1 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
АКТИВЫ		
КИБ	926 444 556	896 130 421
Розничное банковское обслуживание	130 921 440	123 712 238
Прочая деятельность	<u>149 568 397</u>	<u>162 604 288</u>
Итого активы	<u>1 206 934 393</u>	<u>1 182 446 947</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
КИБ	706 608 943	672 598 151
Розничное банковское обслуживание	267 038 748	263 701 534
Прочая деятельность	<u>47 031 428</u>	<u>48 412 469</u>
Итого обязательства	<u>1 020 679 119</u>	<u>984 712 154</u>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за первое полугодие 2018 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:				
<i>Процентные доходы</i>	14 758 656	4 528 597	559 062	19 846 315
<i>Процентные расходы</i>	40 804 308	8 382 798	2 712 165	51 899 271
Межсегментные доходы/(расходы)	(26 045 652)	(3 854 201)	(2 153 103)	(32 052 956)
	<u>(1 492 354)</u>	<u>913 166</u>	<u>579 188</u>	<u>-</u>
Чистый процентный доход	<u>13 266 302</u>	<u>5 441 763</u>	<u>1 138 250</u>	<u>19 846 315</u>
Чистый комиссионный доход	1 727 074	2 553 259	-	4 280 333
Дивидендный доход	-	-	2	2
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(1 117 486)	631 109	19 099	(467 278)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	96 106	96 106
Прибыль от выбытия финансовых активов	1 544 049	206 614	-	1 750 663
Операционные доходы	<u>15 419 939</u>	<u>8 832 745</u>	<u>1 253 457</u>	<u>25 506 141</u>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(4 579 721)	(1 543 924)	1 302	(6 122 343)
Чистые доходы от финансовой деятельности	<u>10 840 218</u>	<u>7 288 821</u>	<u>1 254 759</u>	<u>19 383 798</u>
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 191 078)	(5 187 344)	(659 547)	(9 037 969)
Прибыль от выбытия основных средств	(390 022)	(684 089)	-	(1 074 111)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>370</u>	<u>370</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	<u>7 649 140</u>	<u>2 101 477</u>	<u>595 582</u>	<u>10 346 199</u>
Расход по налогу на прибыль				(2 120 971)
Прибыль				<u>8 225 228</u>

Информация по операционным сегментам за первое полугодие 2017 года представлена ниже.

	КИБ	Розничное банковское обслуживание	Прочая деятельность	Итого
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:				
<i>Процентные доходы</i>	14 799 398	4 384 434	124 178	19 308 010
<i>Процентные расходы</i>	41 407 541	8 141 301	2 195 707	51 744 549
Межсегментные доходы/(расходы)	(26 608 143)	(3 756 867)	(2 071 529)	(32 436 539)
	<u>(3 272 397)</u>	<u>496 577</u>	<u>2 775 821</u>	<u>1</u>
Чистый процентный доход	<u>11 527 001</u>	<u>4 881 011</u>	<u>2 899 999</u>	<u>19 308 011</u>
Чистый комиссионный доход	1 447 092	1 934 293	-	3 381 385
Дивидендный доход	-	-	2	2
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	660 622	601 915	(6 484)	1 256 053
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	13 632	13 632
Прибыль от выбытия финансовых активов	823 925	1 681	-	825 606
	<u>823 925</u>	<u>1 681</u>	<u>-</u>	<u>825 606</u>
Операционные доходы	<u>14 458 640</u>	<u>7 418 900</u>	<u>2 907 149</u>	<u>24 784 689</u>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(3 070 855)	(1 050 799)	-	(4 121 654)
Чистые доходы от финансовой деятельности	<u>11 387 785</u>	<u>6 368 101</u>	<u>2 907 149</u>	<u>20 663 035</u>
Операционные расходы в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 069 639)	(4 765 215)	(455 650)	(8 290 504)
Прибыль от выбытия основных средств	(339 466)	(573 647)	-	(913 113)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>988</u>	<u>988</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	<u>8 318 146</u>	<u>1 602 886</u>	<u>2 452 487</u>	<u>12 373 519</u>
Расход по налогу на прибыль				<u>(2 537 133)</u>
Прибыль				<u><u>9 836 386</u></u>

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

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Активы РСБУ	1 207 405 984	1 178 214 031
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	5 478 587	16 102 806
Корректировка по отложенному и текущему налогу на прибыль	1 120 199	7 163
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	306 868	2 661 127
Исключение отрицательной переоценки по реклассифицированным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(1 265 779)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(566 100)	(769 309)
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(2 248 349)	(8 850 657)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(3 724 316)	(3 930 625)
Прочие корректировки	(838 480)	278 190
Активы МСФО	1 206 934 393	1 182 446 947
Обязательства и источники собственных средств РСБУ	1 207 405 984	1 178 214 031
Корректировка по источникам собственных средств	3 904 382	14 082 220
Корректировка по начисленным операционным расходам	2 850 422	2 564 014
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	2 257 306	1 140 107
Корректировка по отложенному и текущему налоговому обязательству	40 225	2 153 703
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(241 375)	(106 478)
Корректировка резервов на возможные потери	(4 764 537)	(6 217 107)
Прочие корректировки	(4 518 014)	(9 383 543)
Обязательства и источники собственных средств МСФО	1 206 934 393	1 182 446 947

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

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Финансовый результат РСБУ	11 201 248	16 560 150
Корректировка по текущему и отложенному налогу на прибыль	630 333	1 570 980
Разница по резервам на возможные потери	280 664	(5 018 653)
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	221 934	330 100
Разница по резервам по ссудной задолженности	(674 903)	(6 699 936)
Корректировка на резерв по хеджированию денежных потоков	(815 506)	899 592
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	(1 237 060)	1 475 427
Прочие корректировки	(1 381 482)	718 726
Финансовый результат МСФО	8 225 228	9 836 386

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

- Группа 1 – единственный акционер Банка и материнская компания группы ЮниКредит – ЮниКредит С.п.А.
- Группа 2 – дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг»
- Группа 3 – зависимые компании БАРН Б.В. и АО «РН Банк», которые входят в перечень связанных сторон с 1 марта 2018 года (см. п.3 Пояснительной информации). В данных на 1 января 2018 года и за первое полугодие 2017 года указанные компании выделены в отдельную группу в целях сопоставимости данных.
- Группа 4 – другие компании, находящиеся под контролем или связанные с группой ЮниКредит.
- Ключевой управленческий персонал - члены Наблюдательного совета, члены Правления и иные работники, принимающие риски.

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

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2018 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	402 203	-	-	2 733 736	3 135 939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 180 068	-	77 083	4 221 141	13 478 292
Чистая ссудная задолженность	105 751 408	14 709 792	14 256 000	3 586 432	138 303 632
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	6 033 031	-	7 260 431
Прочие активы	1 062 416	164 431	255 760	696 247	2 178 854
Обязательства					
Средства кредитных организаций	43 721 624	-	57 221	3 913 291	47 692 136
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	99 642	-	666 137	765 779
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 183 716	-	8 037	6 940 581	20 132 334
Прочие обязательства	16 635	606	-	102 560	119 801
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	684 638	684 638
Безотзывные обязательства	1 238 130 835	12 811 546	7 367 831	508 419 645	1 766 729 857
Выданные гарантии и поручительства	7 996 999	629 974	-	2 731 862	11 358 835
Полученные гарантии и поручительства	26 634 503	-	-	2 785 986	29 420 489

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 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	202 408	-	-	9 121 120	9 323 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 803 767	-	486 569	2 623 539	16 913 875
Чистая ссудная задолженность	140 544 488	15 555 818	13 761 000	3 815 474	173 676 780
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 227 400	-	-	1 227 400
Прочие активы	1 895 579	179 663	551 151	984 111	3 610 504
Обязательства					
Средства кредитных организаций	27 845 823	-	50 556	9 506 666	37 403 045
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	635 536	-	642 571	1 278 107
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 846 622	-	12 181	6 017 267	12 876 070
Прочие обязательства	87 579	788	-	78 033	166 400
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	978 414	978 414
Безотзывные обязательства	564 685 467	12 406 372	7 073 887	641 056 646	1 225 222 372
Выданные гарантии и поручительства	8 319 171	633 151	-	4 620 957	13 573 279
Полученные гарантии и поручительства	25 626 836	-	-	8 114 174	33 741 010

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2018 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	13 324 927	728 257	13 530 495	71 396	27 655 075
Процентные расходы	(1 989 689)	(35 166)	-	(119 450)	(2 144 305)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	(70 471)	-	(70 471)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(6 080 821)	-	(219 866)	548 197	(5 752 490)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(29 112)	(1 271)	274	25 972	(4 137)
Комиссионные доходы	58 806	3 366	24 500	61 582	148 254
Комиссионные расходы	(189 328)	-	-	(110 587)	(299 915)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(60 330)	287 490	227 160
Прочие операционные доходы	632 723	-	6 018	13 670	652 411
Операционные расходы	-	-	-	-	-

Проинформировано, проинформировано и
скреплено печатью

страниц

Директор
АО «Делит и Гидротех»


Златевич

