

# **Акционерное общество «ЮниКредит Банк»**

Промежуточная бухгалтерская  
(финансовая) отчетность  
за первый квартал 2021 года

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2021 ГОДА .....	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2021 ГОДА .....	2-3
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 АПРЕЛЯ 2021 ГОДА.....	4-8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 АПРЕЛЯ 2021 ГОДА.....	9
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 АПРЕЛЯ 2021 ГОДА .....	10-12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 АПРЕЛЯ 2021 ГОДА .....	13
 <b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК» ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2021 ГОДА</b>	
ВВЕДЕНИЕ .....	14
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	14
1.1. Основные направления деятельности.....	14
1.2. Операционная среда .....	16
1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности .....	17
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	17
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ .....	18
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....	18
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	18
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	19
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....	19
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
5.2.1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	20
5.2.2. Производные финансовые инструменты.....	21
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	22
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	30
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	32
5.6. Передача финансовых активов.....	34
5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	34
5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	35
5.9. Прочие активы.....	36

5.10.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	36
5.11.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	37
5.11.1.	Средства кредитных организаций.....	37
5.12.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	38
5.13.	Прочие обязательства .....	39
5.14.	Уставный капитал.....	40
5.15.	Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	40
5.16.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон .....	41
5.17.	Условные обязательства кредитного характера .....	41
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	42
6.1.	Процентные доходы .....	42
6.2.	Процентные расходы.....	43
6.3.	Чистый финансовый результат от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	43
6.4.	Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	43
6.5.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	44
6.6.	Информация о сумме курсовых разниц.....	47
6.7.	Информация о прочих операционных доходах .....	47
6.8.	Информация об операционных расходах.....	48
6.9.	Информация о вознаграждении работникам .....	48
6.10.	Расходы по налогам и чистая прибыль.....	49
7.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	49
7.1.	Информация о собственных средствах (капитале) .....	50
7.2.	Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала .....	50
7.3.	Прибыль на акцию и дивиденды .....	52
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	52
8.1.	Кредитный риск .....	52
8.2.	Риск ликвидности.....	61
8.3.	Рыночный риск.....	62
8.4.	Процентный риск .....	63
8.5.	Валютный риск .....	65
9.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	65
10.	ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	67
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	71
12.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	75

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за первый квартал 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	13 068 725	14 704 211
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	29 404 335	26 591 796
2.1	Обязательные резервы	5.1	11 938 707	12 351 304
3	Средства в кредитных организациях	5.1	43 409 807	42 688 939
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	50 272 067	60 111 106
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	971 187 865	967 256 297
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	39 395 544	46 928 712
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	68 509 635	67 990 323
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.7	7 187 827	7 187 827
9	Требование по текущему налогу на прибыль		125 646	248 159
10	Отложенный налоговый актив		3 483 665	3 483 665
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	19 245 214	19 462 846
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		276 513	349 087
13	Прочие активы	5.9	9 352 868	13 031 896
14	Всего активов		1 254 919 711	1 270 034 864
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.11	974 046 030	976 273 066
16.1	средства кредитных организаций	5.11.1	23 663 507	29 060 867
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11.2	950 382 523	947 212 199
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		265 991 771	271 316 628
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	58 412 038	70 186 784
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 285	97 583
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Прочие обязательства	5.13	8 727 320	11 176 411
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.16	4 432 357	4 822 925
23	Всего обязательств		1 045 628 030	1 062 556 769
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.14, 7.1	40 438 324	40 438 324
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	7.1	7 837	7 837
27	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(825 365)	1 575 416
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		8 656 492	8 656 492
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		(132 355)	313 769
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		53 841	59 814
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		157 699 587	153 033 123
36	Всего источников собственных средств		209 291 681	207 478 095
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 452 787 492	3 695 592 934
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.17	205 427 470	206 230 166
39	Условные обязательства некредитного характера		707 871	708 392

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года



В.В. Апархов

Г.Е. Чернышева



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/подрядковый номер)
45286590000	09807247	1027739082106

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за первый квартал 2021 года

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

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

Код формы по ОНУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. (пересмотрено)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	14 216 958	18 880 459
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 743 650	2 041 486
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 846 206	14 741 290
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 627 102	2 097 683
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	4 307 057	9 541 574
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		256 183	1 798 257
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4 050 874	7 743 306
2.3	по выпущенным ценным бумагам		-	11
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		9 909 901	9 338 885
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.5	(1 367 594)	(3 738 237)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(326 368)	(560 689)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 542 307	5 600 648
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	979 907	(19 251 786)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	(1 712)	19 607
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	434 117	2 008 741
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.6	1 335 573	1 210 134
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	(2 305 025)	20 822 175
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы		2 431 761	2 788 329
15	Комиссионные расходы		584 403	969 371
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	5 973	35 646
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.5	(4 058)	(10 318)
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.5	317 637	(316 296)
19	Прочие операционные доходы	6.7	4 514 055	12 620 206
20	Чистые доходы (расходы)		15 666 132	24 557 715
21	Операционные расходы	6.8	10 006 380	17 163 778
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.10	5 659 752	7 393 937
23	Возмещение (расход) по налогам	6.10	993 288	2 209 548
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.10	4 665 936	5 185 098
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.10	528	(709)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.10	4 666 464	5 184 389

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.10	4 666 464	5 184 389
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-	-
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.4	(2 852 878)	(1 535 152)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	(2 406 754)	(1 839 589)
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	6.4	(446 124)	304 437
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(2 852 878)	(1 535 152)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(2 852 878)	(1 535 152)
10	Финансовый результат за отчетный период		1 813 586	3 649 237

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года



*[Handwritten signature in blue ink]*

В.В. Апархов

Г.Е. Чернышева

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

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2021 года

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

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

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

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7.1	40 446 161	40 446 161	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	40 438 324	40 438 324	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7.1	159 820 972	158 764 636	
2.1	прошлых лет	7.1	159 820 972	141 247 154	35
2.2	отчетного года	7.1	-	17 517 482	35
3	Резервный фонд	7.1	3 393 320	3 393 320	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+строка 5)		203 660 453	202 604 117	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.1	5 996 566	5 988 854	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	10
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		662 316	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.1	6 658 882	5 988 854	
29	Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28)	7.1	197 001 571	196 615 263	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)		-	-	

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)			-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36–строка 43)			-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	7.1		197 001 571	196 615 263	
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.1		12 492 118	10 244 646	28+29+35+16.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери			-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	7.1		12 492 118	10 244 646	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	7.1		12 492 118	10 244 646	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	7.1		209 493 689	206 859 909	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7.2		1 146 610 263	1 090 026 980	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7.2		1 146 610 263	1 090 026 980	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7.2		1 157 430 878	1 100 847 593	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	7.2		17.181	18.038	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	7.2		17.181	18.038	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	7.2		18.100	18.791	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала			не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка			не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков			не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	не применимо

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

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (бюллетень)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45236590000	09807247	1027739023106

Банковская отчетность

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

Полное наименование фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО "ЮниКредит Банк")  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 120334, г. Москва, Пресненская набережная, д. 9

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у участников (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, приобретенных в целях для уменьшения на налоговые отчисления по операциям с ценными бумагами (Увеличение на налоговый налоговый доход)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, увеличение в результате переоценки обязательств по операциям с ценными бумагами	Увеличение (уменьшение) обязательств (привлечение) по выплатам долгосрочных валютных займов по окончании срока действия при переоценке	Переоценка инструментов кредитования	Резервный фонд	Денежные средства банковского назначения (касса и депозиты)	Именное значение стоимости финансового обеспечения по изменению кредитного риска	Отсроченные разрывы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	Данные за начало предыдущего отчетного года		40 438 324	-	7 837	1 939 342	8 577 583	-	(477 163)	3 393 320	-	-	95 214	152 440 818	206 415 275
2	Выявление изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66 636)	(66 636)
3	Выявление исправлений ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные за начало предыдущего отчетного года		40 438 324	-	7 837	1 939 342	8 577 583	-	(477 163)	3 393 320	-	-	95 214	152 374 182	206 348 639
5	Скорректированный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	(1 803 943)	-	-	304 437	-	-	-	(35 646)	5 184 389	3 649 237
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	(1 803 943)	-	-	304 437	-	-	-	(35 646)	5 184 389	3 649 237
5.2	прочий скорректированный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Зачисл. акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 515 152)
6.1	минимальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у участников (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретение		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытие		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие дивиденды		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		40 438 324	-	7 837	1 353 999	8 577 583	-	477 163	3 393 320	-	-	59 568	157 558 571	210 475 039
13	Данные за начало отчетного года		40 438 324	-	7 837	1 575 416	8 656 492	-	313 769	3 393 320	-	-	59 814	153 033 123	207 478 095
14	Выявление изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Выявление исправлений ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные за начало отчетного года		40 438 324	-	7 837	1 575 416	8 656 492	-	313 769	3 393 320	-	-	59 814	153 033 123	207 478 095
17	Скорректированный доход за отчетный период:		-	-	-	(2 400 783)	-	-	(446 124)	-	-	-	(5 973)	4 666 464	1 813 586
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	(2 400 783)	-	-	(446 124)	-	-	-	(5 973)	4 666 464	1 813 586
17.2	прочий скорректированный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Зачисл. акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 852 878)
18.1	минимальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у участников (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретение		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытие		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие дивиденды		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		40 438 324	-	7 837	(825 365)	8 656 492	-	(432 355)	3 393 320	-	-	53 841	157 699 587	209 291 681

И.о. Председателя Правления В.В. Аларова  
Главный бухгалтер Г.Е. Чернышева



30 апреля 2021 года

Код территории по ОКНТО (Лордцовский номер)	Банковская отчетность кредитной организации (филиала)	
	Код территории по ОКНТО	Код кредитной организации
4528659000	09807247	102779082106

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы)  
Ассоциация общества "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы)  
119034, г. Москва, Пресненская набережная, д.3

Код формы по ОКНТО (Лордцовский номер)  
102779082106

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал	7.1	197 001 571	196 615 263	184 069 746	183 229 094	183 229 519
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переводных мвр.		189 987 113	189 123 642	181 122 666	182 711 953	183 006 378
2	Основной капитал	7.1	197 001 571	196 615 263	184 069 746	183 229 094	183 229 519
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		189 987 113	189 123 642	181 122 666	182 711 953	183 006 378
3	Собственные средства (капитал)	7.1	209 493 689	206 859 909	197 368 837	200 172 075	198 044 259
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		202 245 173	200 615 730	194 393 582	197 056 436	198 891 625
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7.2	1 157 430 878	1 100 677 593	1 179 109 760	1 179 696 741	1 334 440 746
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.2	17.2	18.0	15.8	15.7	13.9
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.6	17.4	15.5	15.6	13.8
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2	7.2	17.2	18.0	15.8	15.7	13.9
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.6	17.4	15.5	15.6	13.8
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	7.2	18.1	18.8	16.7	17.0	14.8
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.5	18.3	16.4	16.7	14.9
<b>НАДЕЖНОСТЬ И БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Антициклическая надбавка		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11a	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		1 389 478 363	1 401 116 723	1 498 225 072	1 547 586 138	1 681 166 774
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент		14.0	14.2	12.3	11.8	10.9
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.7	13.5	12.1	11.8	10.9
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чисел ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) (Н27), процент		-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение										
			4	5	6	7	8	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной				
1	2	3											
18	Норматив структурной ликвидности (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИРОВАНИЯ)												
19	Имущество стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.												
20	Требование стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.												
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н25 (Н29), процент												
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ</b>													
21	Норматив ликвидности Н2	8.2	154.9	180.4	158.8	180.4	158.8	180.4	158.8	180.4	158.8	180.4	158.8
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.2	543.2	446.3	340.3	446.3	340.3	446.3	340.3	446.3	340.3	446.3	340.3
23	Норматив долговой ликвидности Н4	8.2	41.1	45.0	46.3	45.0	46.3	45.0	46.3	45.0	46.3	45.0	46.3
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков Н5	8.1.3											
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7		137.2	116.4	121.5	116.4	121.5	116.4	121.5	116.4	121.5	116.4	121.5
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		3.4	3.5	3.6	3.5	3.6	3.5	3.6	3.5	3.6	3.5	3.6
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12												
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25												
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н26												
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н26												
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н26												
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н26												
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1												
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16												
35	Норматив предоставления РНО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1												
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2												
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18												



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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 254 919 711
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		(11 950 524)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		(18 634)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		164 518 140
7	Прочие поправки		17 989 330
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 389 479 363

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 032 962 312
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 996 566
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 026 965 746
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		20 887 498
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		15 319 578
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		36 207 076
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		161 807 035
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		18 634
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:		161 788 401
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		583 946 258
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		419 428 118
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		164 518 140
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		197 001 571
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 389 479 363
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 : строка 21)		14.2

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года



В.В. Апарков

Г.Е. Чернышева

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

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "ЮниКредит Банк" (АО ЮниКредит Банк)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		8 961 124	6 462 374
1.1.1	Проценты полученные		14 196 486	18 633 509
1.1.2	Проценты уплаченные		(4 354 708)	(6 911 148)
1.1.3	Комиссии полученные		2 433 836	2 842 335
1.1.4	Комиссии уплаченные		(603 112)	(908 302)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		(121 170)	(2 297 229)
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 335 573	1 210 134
1.1.8	Прочие операционные доходы		4 439 078	470 831
1.1.9	Операционные расходы		(7 222 122)	(4 326 726)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(1 142 737)	(2 251 030)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(9 028 302)	39 550 638
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		412 597	1 176 612
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(953 357)	(1 376 327)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(253 978)	(100 407 319)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 997 623	(615 078)
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		(5 569 345)	(65 264 866)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(4 027 408)	206 107 634
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(634 434)	(70 018)
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)</b>		<b>(67 178)</b>	<b>46 013 012</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8 321 210)	(78 284 595)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13 724 130	117 242 723
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(23 059 671)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(678 937)	(593 634)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3 134	(5 954)
2.7	Дивиденды полученные		-	-
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2 (ст.2.1-2.7)</b>		<b>4 727 117</b>	<b>15 298 869</b>
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
<b>3.5</b>	<b>Итого по разделу 3 (ст.3.1-3.4)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(420 715)</b>	<b>11 016 889</b>
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>4 235 224</b>	<b>72 328 770</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	57 074 019	53 468 401
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	61 313 243	125 797 171

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года



*(Handwritten signature)*

В.В. Апархов

Г.Е. Чернышева



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

**ВВЕДЕНИЕ**

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

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

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

Настоящая промежуточная отчетность утверждена Правлением Банка 30 апреля 2021 года.

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

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

**1.1. Основные направления деятельности**

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

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

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

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

---

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

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

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

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

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

Рейтинги, присвоенные Банку национальными агентствами:

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации (далее – «РФ»), где охватывает значительное число регионов. По состоянию на 1 апреля 2021 года в состав Банка входят следующие обособленные подразделения – 13 филиалов, 10 представительств, включая представительство в Республике Беларусь, 54 дополнительных и 12 операционных офисов, на 1 января 2021 года – 13 филиалов, 10 представительств, включая представительство в Республике Беларусь, 54 дополнительных и 13 операционных офисов.

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

Списочная численность персонала Банка на 1 апреля и 1 января 2021 года составляет 4 400 и 4 212 человек соответственно.

## **1.2. Операционная среда**

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В 2020 году мировые цены на нефть резко упали, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. Снижение ключевой ставки Центральным Банком России с 6,25% до 4,5% является одной из причин снижения чистого процентного дохода как в 2020, так и в первом квартале 2021 года.

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

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с 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.

С 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования.

Кроме того, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

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

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

С учетом данной ситуации Банком произведено моделирование потенциального влияния стрессовых сценариев на деятельность и финансовые показатели как в 2020, так и в 2021 году, которые учитывают возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий. В 2021 году Банк обновил макроэкономический прогноз для отражения ожидаемых кредитных убытков, изменив кредитный риск заемщиков.

В первом квартале 2021 года проводилось стресс-тестирование по стресс-сценарию и начальной точке, соответствующей началу 2021 года. В части валютного курса тестировалась дальнейшая девальвация рубля к доллару США и евро, а также рассматривались сценарии увеличения уровня дефолта кредитного портфеля. Результаты стресс-тестов подтверждают стабильное финансовое положение Банка.

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

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

Основное влияние на формирование положительного финансового результата за первый квартал 2021 года оказали процентные доходы по операциям кредитования юридических и физических лиц и комиссионное вознаграждение от оказания клиентам услуг при наличии убытка от переоценки активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Финансовые результаты за первый квартал 2021 года по основным видам совершаемых Банком операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или периодические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, в том числе связанных с влиянием пандемии COVID-19, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2021 года.

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

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2021 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2021 года (начало отчетного года). Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за первый квартал 2020 года.

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

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

	<u>31 марта 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Доллар США/Руб.	75,7023	73,8757
Евро/Руб.	88,8821	90,6824

### 3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

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

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

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность группы АО ЮниКредит Банк за первый квартал 2021 года, составленная по международным стандартам финансовой отчетности, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:  
[www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#помсфо](http://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#помсфо).

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

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

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

- Комиссионные доходы и расходы, относимые к процентным, по кредитам, предоставляемым физическим лицам, подлежат равномерному признанию в течение срока кредита, вне зависимости от существенности суммы комиссии и срока кредита, при наличии возможности надёжно соотнести комиссионный доход или расход и кредит. При отсутствии такой возможности комиссионные доходы и расходы, относимые к процентным, по кредитам, предоставляемым физическим лицам, подлежат равномерному признанию в разрезе кредитного продукта (портфеля). При этом внесистемно Банк ведёт учёт распределения таких доходов и расходов в разрезе кредитов с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

- При превышении себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи формируется резерв под обесценение. При дальнейшем снижении чистой возможной цены продажи запасов, по которым признано обесценение, стоимость таких запасов уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения резерва под обесценение запасов. В случае если чистая возможная цена продажи ранее уцененных запасов повышается, такие запасы подлежат дооценке до чистой возможной цены продажи в пределах ранее признанной уценки, но не выше их себестоимости. Будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном порядку для основных средств, или относятся на расходы по мере их понесения в случае, если признаются незначительными. Критерий существенности устанавливается в размере 50% от стоимости запасов.

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

Корректировки сравнительных данных за первый квартал 2020 года, связанные с ретроспективным применением учета хеджирования, представлены в таблице ниже. С учетом данных корректировок сравнительные данные за прошлый отчетный период дают более четкое представление о финансовом положении Банка, его финансовых результатах и уровне достаточности капитала.

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Первоначально отражено	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
<b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b>			
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 427 360)	175 574	(19 251 786)
19. Прочие операционные доходы	472 595	12 147 611	12 620 206
20. Чистые доходы (расходы)	12 234 530	12 323 185	24 557 715
21. Операционные расходы	4 840 593	12 323 185	17 163 778

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

### **5.1. Денежные средства и их эквиваленты**

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

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства	13 068 725	14 704 211
Средства в ЦБ РФ	29 409 086	26 596 807
Средства в кредитных организациях без риска потерь	30 778 890	28 129 316
За вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ	(11 938 707)	(12 351 304)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4 751)	(5 011)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>61 313 243</b>	<b>57 074 019</b>
Средства в кредитных организациях с риском потерь	12 670 189	14 596 088
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(39 272)	(36 465)
<b>Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ и кредитных организациях</b>	<b>73 944 160</b>	<b>71 633 642</b>



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

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Производные финансовые инструменты	48 157 600	59 026 517
Долговые ценные бумаги	<u>2 114 467</u>	<u>1 084 589</u>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u><u>50 272 067</u></u></b>	<b><u><u>60 111 106</u></u></b>

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

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»)	<u>2 114 467</u>	Руб.	4,50-7,70%	2025-2039
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u><u>2 114 467</u></u></b>			

По состоянию на 1 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»)	<u>1 084 589</u>	Руб.	4,50-7,70%	2025-2039
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u><u>1 084 589</u></u></b>			

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года эмитент или его выпуски ценных бумаг в торговом портфеле имеют внешние рейтинги не ниже «BBB-», присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 2 114 467 тыс. руб. и 1 084 589 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг Банком не привлекались.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в обеспечение по договорам прямого РЕПО не передавались.

### 5.2.2. Производные финансовые инструменты

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

	1 апреля 2021 года			1 января 2021 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Свопы	384 398 840	22 389 270	22 272 295	465 052 123	24 719 374	25 063 344
Форвардные контракты	48 128 755	845 733	621 341	48 563 938	569 221	576 057
Опционы	72 658 688	2 731 111	2 731 111	72 391 202	2 950 183	2 950 183
<b>Контракты в привязке к процентным ставкам</b>						
Свопы	343 727 356	8 109 236	8 102 632	391 451 543	11 591 681	10 828 605
Опционы	36 646 276	505 660	505 660	38 203 332	573 833	573 833
<b>Итого торговые ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>34 581 010</b>	<b>34 233 039</b>		<b>40 404 292</b>	<b>39 992 022</b>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года в составе ПФИ учитываются ПФИ, которые признаются инструментами хеджирования и информация о которых представлена ниже.

	1 апреля 2021 года			1 января 2021 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Хеджирование потоков денежных средств</b>						
Свопы, в том числе:	404 294 753	5 731 287	10 874 984	365 923 752	8 172 086	14 373 517
Процентный своп	337 546 778	5 146 480	5 217 354	284 714 196	6 927 845	6 902 895
Валютно-процентный своп	66 747 975	584 807	5 657 630	81 209 556	1 244 241	7 470 622
<b>Хеджирование справедливой стоимости финансовых активов</b>						
Процентный своп	698 102 128	7 845 303	13 304 015	738 077 864	10 450 139	15 821 245
<b>Итого хеджирующие ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>13 576 590</b>	<b>24 178 999</b>		<b>18 622 225</b>	<b>30 194 762</b>

Номинальная стоимость представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов.

Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года контрагенты, на долю которых приходится соответственно 93% и 94% активов по ПФИ, представленных в таблице выше, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств.

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	593 088 336	533 228 330
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	<u>272 853 019</u>	<u>323 508 982</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>865 941 355</b>	<b>856 737 312</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>158 043 209</b>	<b>160 221 743</b>
<b>Средства, размещенные в ЦБ РФ</b>	<b>-</b>	<b>2 000 000</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>1 023 984 564</u></b>	<b><u>1 018 959 055</u></b>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), в том числе:		
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(32 109 624)	(31 796 083)
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(67 196)	(129 667)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(20 619 879)	(19 775 258)
по средствам, размещенным в ЦБ РФ	<u>-</u>	<u>(1 750)</u>
<b>Итого оценочные резервы под ОКУ</b>	<b><u>(52 796 699)</u></b>	<b><u>(51 702 758)</u></b>
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	560 978 712	501 432 247
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	<u>272 785 823</u>	<u>323 379 315</u>
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам</b>	<b><u>833 764 535</u></b>	<b><u>824 811 562</u></b>
Чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	137 423 330	140 446 485
Чистая задолженность по средствам, размещенным в ЦБ РФ	<u>-</u>	<u>1 998 250</u>
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b><u>971 187 865</u></b>	<b><u>967 256 297</u></b>

По состоянию на 1 апреля 2021 года заемщики, на долю которых приходится 64% ссуд, предоставленных юридическим лицам, имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, или соответствующие рейтинги национальных агентств, на 1 января 2021 года – 60%.

На 1 апреля и 1 января 2021 года балансовая стоимость прав требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам и доступным для залога по кредитам ЦБ РФ, составляет 199 722 794 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 184 640 204 тыс. руб. На 1 апреля и 1 января 2021 года кредиты от ЦБ РФ Банком не привлекались.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года в составе ссуд, предоставленных юридическим лицам, отражены кредиты клиентам малого и среднего бизнеса в сумме 26 486 689 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 354 918 тыс. руб.) и 23 895 597 тыс. руб. (оценочные резервы – 4 613 680 тыс. руб.) соответственно.

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

	<u>Предоставленные ссуды</u>	<u>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</u>	<u>Чистая ссудная задолженность</u>
<b>1 апреля 2021 года</b>			
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	576 412 427	(31 786 547)	544 625 880
Межбанковское кредитование, включая ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	272 853 019	(67 196)	272 785 823
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	10 208 286	(17 180)	10 191 106
Факторинг	<u>6 467 623</u>	<u>(305 897)</u>	<u>6 161 726</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b><u>865 941 355</u></b>	<b><u>(32 176 820)</u></b>	<b><u>833 764 535</u></b>
	<u>Предоставленные ссуды</u>	<u>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</u>	<u>Чистая ссудная задолженность</u>
<b>1 января 2021 года</b>			
Ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	525 756 715	(31 638 455)	494 118 260
Межбанковское кредитование, включая ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	323 508 982	(129 667)	323 379 315
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2 629 473	(25 785)	2 603 688
Факторинг	<u>4 842 142</u>	<u>(131 843)</u>	<u>4 710 299</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b><u>856 737 312</u></b>	<b><u>(31 925 750)</u></b>	<b><u>824 811 562</u></b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<u>Предоставленные ссуды</u>	<u>За вычетом оценочных резервов под ОКУ</u>	<u>Чистая ссудная задолженность</u>
<b>1 апреля 2021 года</b>			
Ипотечное кредитование	66 286 771	(3 128 880)	63 157 891
Автокредитование	42 661 492	(5 043 705)	37 617 787
Потребительские кредиты	42 954 082	(10 809 495)	32 144 587
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	<u>6 140 864</u>	<u>(1 637 799)</u>	<u>4 503 065</u>
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b><u>158 043 209</u></b>	<b><u>(20 619 879)</u></b>	<b><u>137 423 330</u></b>

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

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

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Корректи- ровка до оценочных резервов под ОКУ	Итого
<b>Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>306 661</b>	<b>28 793 104</b>	<b>16 573 220</b>	<b>6 029 773</b>	<b>51 702 758</b>
Создание/(восстановление) резерва					
в том числе за счет	(153 091)	209 244	902 811	406 083	1 365 047
изменение официального курса иностранной валюты	881	21 584	6 839	-	29 304
Списание за счет резерва	-	(426 871)	(123 492)	-	(550 363)
Списание резерва в результате переуступки прав требования по ссудам	-	(79 792)	(4 826)	45 084	(39 534)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	-	318 791	318 791
<b>Резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ОКУ на 1 апреля 2021 года</b>	<b>153 570</b>	<b>28 495 685</b>	<b>17 347 713</b>	<b>6 799 731</b>	<b>52 796 699</b>

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

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

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

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

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



По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк использовал возможность, предоставленную в серии информационных писем Банка России, при классификации возникших до 1 марта 2020 года ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера заемщиков – субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), принять решение о неухудшении оценки финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера. Применение указанных мер поддержки Банка России в отношении ссуд, реструктурированных в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020г. N 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» или в рамках банковских программ, оказало несущественное влияние на значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в сторону его улучшения на 0,02%.

По состоянию на 1 апреля 2021 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 23,3% (239 042 181 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц – 22,4% (229 603 392 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц – 0,9% (9 438 789 тыс. руб.).

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

В таблицах ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года. Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

	Срок просрочки				Итого просроченная задолженность	Резерв по просроченной задолженности	Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	Оценочные резервы под ОКУ
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				
<b>На 1 апреля 2021 года</b>								
Кредиты банкам	3	-	-	99	102	(2)	2	-
Кредиты юридическим лицам в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	8 895	24 456	2 718 654	17 276 392	20 028 397	(19 447 860)	2 142 243	(17 305 617)
Кредиты физическим лицам	8 846	24 022	57 823	3 859 209	3 949 900	(3 926 878)	1 291 020	(2 635 858)
	2 116 299	1 316 551	1 251 545	13 735 535	18 419 930	(14 283 356)	(3 233 934)	(17 517 290)
<b>Итого</b>	<b>2 125 197</b>	<b>1 341 007</b>	<b>3 970 199</b>	<b>31 012 026</b>	<b>38 448 429</b>	<b>(33 731 218)</b>	<b>(1 091 689)</b>	<b>(34 822 907)</b>
<b>На 1 января 2021 года</b>								
Кредиты банкам	-	-	-	99	99	(2)	2	-
Кредиты юридическим лицам в том числе задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	1 050 193	1 186 178	3 727 643	16 070 982	22 034 996	(19 470 303)	2 278 196	(17 192 107)
Кредиты физическим лицам	25 328	41 026	19 502	4 290 698	4 376 554	(4 348 674)	1 388 548	(2 960 126)
	1 792 113	1 673 551	1 354 940	12 865 034	17 685 638	(13 324 432)	(3 162 712)	(16 487 144)
<b>Итого</b>	<b>2 842 306</b>	<b>2 859 729</b>	<b>5 082 583</b>	<b>28 936 115</b>	<b>39 720 733</b>	<b>(32 794 737)</b>	<b>(884 514)</b>	<b>(33 679 251)</b>

По состоянию на 1 апреля 2021 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,8% (38 448 429 тыс. руб.), в том числе просроченные ссуды юридических лиц – 2,0% (20 028 397 тыс. руб.), просроченные ссуды физических лиц – 1,8% (18 419 930 тыс. руб.).

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

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

На 1 апреля 2021 года	Просроченная задолженность	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<b>Ссуды клиентам</b>										
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации	102	31 889 368	220 909 305	2 533 306	3 390 379	7 821 947	-	6 311 533	-	272 855 940
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	13 983 157	544 112	47 002 276	49 949 601	60 056 718	45 285 263	71 933 625	243 375 978	60 953 444	593 084 174
Физические лица	12 870 349	66 777	7 820 442	4 568 887	6 851 271	6 776 752	6 491 002	42 908 476	69 689 253	158 043 209
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	94	(34)	(2 046)	322	389	235	508	1 650	430	1 241
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>26 853 702</b>	<b>32 499 916</b>	<b>275 729 977</b>	<b>57 052 116</b>	<b>70 298 757</b>	<b>59 884 197</b>	<b>78 425 135</b>	<b>292 597 637</b>	<b>130 643 127</b>	<b>1 023 984 564</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>										
Кредитные организации	(2)	-	(47 174)	(10 145)	(20 717)	(70 513)	-	(5 019)	-	(153 570)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(13 446 507)	(414 450)	(2 809 056)	(836 495)	(1 386 196)	(3 673 552)	(921 325)	(3 636 866)	(1 371 238)	(28 495 685)
Физические лица	(12 050 995)	(47 795)	(882 714)	(177 425)	(257 696)	(242 276)	(226 135)	(2 112 617)	(1 350 060)	(17 347 713)
Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	2 341 901	(1 541)	(1 653 823)	(432 183)	(688 191)	(1 494 574)	(504 907)	(2 877 789)	(1 488 624)	(6 799 731)
<b>Итого оценочные резервы под ОКУ</b>	<b>(23 155 603)</b>	<b>(463 786)</b>	<b>(5 392 767)</b>	<b>(1 456 248)</b>	<b>(2 352 800)</b>	<b>(5 480 915)</b>	<b>(1 652 367)</b>	<b>(8 632 291)</b>	<b>(4 209 922)</b>	<b>(52 796 699)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 698 099</b>	<b>32 036 130</b>	<b>270 337 210</b>	<b>55 595 868</b>	<b>67 945 957</b>	<b>54 403 282</b>	<b>76 772 768</b>	<b>283 965 346</b>	<b>126 433 205</b>	<b>971 187 865</b>

На 1 января 2021 года	Просроченная задолженность	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	от 1 года		Итого
								до 3 лет	Свыше 3 лет	
<b>Ссуды клиентам</b>										
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	2 000 000	-	-	-	-	-	-	2 000 000
Кредитные организации	99	33 272 822	268 364 064	6 060 876	5 717 055	3 357 150	3 715 893	3 026 373	-	323 514 332
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	14 650 160	502 153	16 638 843	38 836 365	51 521 272	50 418 230	43 864 890	237 379 528	79 410 955	533 222 396
Физические лица	12 228 894	65 314	8 008 367	4 899 654	7 107 663	7 025 327	6 958 828	44 501 966	69 425 730	160 221 743
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	157	(549)	(4 284)	339	484	510	430	2 608	889	584
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>26 879 310</b>	<b>33 839 740</b>	<b>295 006 990</b>	<b>49 797 234</b>	<b>64 346 474</b>	<b>60 801 217</b>	<b>54 540 041</b>	<b>284 910 475</b>	<b>148 837 574</b>	<b>1 018 959 055</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>										
Кредитные организации	(2)	-	(129 813)	(49 542)	(50 586)	(20 377)	(43 401)	(12 940)	-	(306 661)
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(13 920 179)	(302 624)	(1 298 203)	(708 300)	(2 401 799)	(1 542 997)	(3 805 827)	(3 725 691)	(1 087 484)	(28 793 104)
Физические лица	(11 170 352)	(45 558)	(811 162)	(189 696)	(275 869)	(267 029)	(254 103)	(2 073 321)	(1 486 130)	(16 573 220)
Корректировка до оценочных резервов под ОКУ	2 628 077	(7 472)	(948 262)	(350 630)	(998 023)	(711 399)	(1 473 764)	(2 744 634)	(1 423 666)	(6 029 773)
<b>Итого оценочные резервы под ОКУ</b>	<b>(22 462 456)</b>	<b>(355 654)</b>	<b>(3 187 440)</b>	<b>(1 298 168)</b>	<b>(3 716 277)</b>	<b>(2 541 802)</b>	<b>(5 577 095)</b>	<b>(8 556 586)</b>	<b>(3 997 280)</b>	<b>(51 702 758)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 416 854</b>	<b>33 484 086</b>	<b>291 819 550</b>	<b>48 499 066</b>	<b>60 620 197</b>	<b>58 259 415</b>	<b>48 962 946</b>	<b>276 353 889</b>	<b>144 840 294</b>	<b>967 256 297</b>

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

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

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
ОФЗ	28 582 403	Руб.	5,70%-8,15%	2024-2033
Облигации, выпущенные российскими организациями	8 879 100	Руб.	5,30%-9,75%	2024-2031
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 299 447	Руб.	7,20%-7,65%	2022
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	<u>516 495</u>	Руб.	6,80%	2023
<b>Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b><u>39 277 445</u></b>			
Долевые ценные бумаги и доли	<u>118 099</u>	Руб.		
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b><u>39 395 544</u></b>			

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

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

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 28 582 403 тыс. руб. и 44 972 531 тыс. руб. соответственно включены в ломбардный список Банка России и могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в обеспечение по договорам прямого РЕПО не передавались.

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Финансовая деятельность	7 003 100	8 193 186
Производство химических веществ и химических продуктов	1 044 080	1 052 010
Транспорт	<u>831 920</u>	<u>850 960</u>
<b>Итого облигации, выпущенные российскими организациями</b>	<b><u>8 879 100</u></b>	<b><u>10 096 156</u></b>

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

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

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

	<u>1 квартал 2021 года</u>	<u>1 квартал 2020 года</u>
Резерв на возможные потери на начало отчетного периода	<u>1 161</u>	<u>1 155</u>
Создание/(восстановление) резерва	<u>-</u>	<u>-</u>
Резерв на возможные потери на конец отчетного периода	<u>1 161</u>	<u>1 155</u>
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	<u>(1 161)</u>	<u>(1 155)</u>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
ОФЗ	68 581 525	Руб.	4,15%-7,65%	2025-2030
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b><u>68 581 525</u></b>			
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(71 890)			
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b><u>68 509 635</u></b>			

По состоянию на 1 января 2021 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	<u>Сумма</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
ОФЗ	68 058 155	Руб.	4,27%-7,65%	2026-2030
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b><u>68 058 155</u></b>			
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(67 832)			
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b><u>67 990 323</u></b>			

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года эмитент или его выпуски ценных бумаг в портфеле по амортизированной стоимости имеют внешние рейтинги не ниже «BBB», присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch), или соответствующие рейтинги национальных агентств.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 68 509 635 тыс. руб. и 67 990 323 тыс. руб. соответственно могут быть использованы в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в обеспечение по договорам прямого РЕПО не передавались.

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

	<u>Резерв на возможные потери</u>	<u>Корректировки до оценочного резерва под ОКУ</u>	<u>Оценочный резерв под ОКУ</u>
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2021 года	-	67 832	67 832
Создание резерва	-	4 058	4 058
Оценочные резервы под ОКУ на 1 апреля 2021 года	-	71 890	71 890

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

	<u>Резерв на возможные потери</u>	<u>Корректировки до оценочного резерва под ОКУ</u>	<u>Оценочный резерв под ОКУ</u>
Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2020 года	-	-	-
Создание резерва	-	10 318	10 318
Оценочные резервы под ОКУ на 1 апреля 2020 года	-	10 318	10 318



## 5.6. Передача финансовых активов

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Банком обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств клиентов. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартных операций кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года ценные бумаги Банка в обеспечение по договорам прямого РЕПО не передавались.

## 5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

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

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

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Основные средства	56 152 794	55 622 375
Права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	2 203 688	2 209 795
Нематериальные активы	15 592 233	14 349 139
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	13 618	13 618
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	-	-
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b><u>73 962 333</u></b>	<b><u>72 194 927</u></b>
Амортизационные отчисления по основным средствам	(46 080 287)	(45 839 703)
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования (МСФО (IFRS) 16)	(1 111 104)	(1 031 956)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(9 260 607)	(8 802 985)
Амортизационные отчисления по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	-	-
<b>Итого амортизационные отчисления</b>	<b><u>(56 451 998)</u></b>	<b><u>(55 674 644)</u></b>
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов</b>	<b><u>17 510 335</u></b>	<b><u>16 520 283</u></b>
Капитальные вложения в основные средства	519 183	933 198
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 162 153	1 939 913
Материальные запасы	74 730	92 437
За вычетом резервов на возможные потери	(21 187)	(22 985)
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b><u>19 245 214</u></b>	<b><u>19 462 846</u></b>

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

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Здания, сооружения	954 934	1 038 378
Земля	136 692	138 190
Прочие	958	1 271
<b>Итого права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)</b>	<b><u>1 092 584</u></b>	<b><u>1 177 839</u></b>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество балансовой стоимостью 4 045 880 тыс. руб. и 3 884 708 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активах составила 3 225 911 тыс. руб. и 3 165 003 тыс. руб. соответственно.

### 5.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом.

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	6 668 112	10 214 637
Средства в расчетах	1 091 688	880 862
Требования по комиссиям	1 000 546	1 007 409
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам	10 077	8 776
Прочие требования финансового характера	72 276	69 487
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва</b>	<u><b>8 842 699</b></u>	<u><b>12 181 171</b></u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(1 046 665)</u>	<u>(1 031 450)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<u><b>7 796 034</b></u>	<u><b>11 149 721</b></u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы уплаченные	2 490 518	2 664 013
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	75 161	96 867
Авансы работникам	3 090	3 273
Прочие требования нефинансового характера	559 822	660 556
<b>Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва</b>	<u><b>3 128 591</b></u>	<u><b>3 424 709</b></u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 571 757)</u>	<u>(1 542 534)</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<u><b>1 556 834</b></u>	<u><b>1 882 175</b></u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u><u><b>9 352 868</b></u></u>	<u><u><b>13 031 896</b></u></u>

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

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

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

## 5.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

### 5.11.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Кредиты и депозиты	16 904 802	18 194 685
Корреспондентские счета и средства в расчетах	6 739 347	9 183 996
Средства привлеченные по соглашениям РЕПО	18 634	1 664 854
Обязательства по уплате процентов	724	17 332
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b><u>23 663 507</u></b>	<b><u>29 060 867</u></b>

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

	<u>Балансовая стоимость привлеченных кредитов</u>	<u>Балансовая стоимость переданных активов</u>
<b>1 апреля 2021 года</b>		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	18 634	20 080
<b>Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение</b>	<b><u>18 634</u></b>	<b><u>20 080</u></b>
	<u>Балансовая стоимость привлеченных кредитов</u>	<u>Балансовая стоимость переданных активов</u>
<b>1 января 2021 года</b>		
Привлеченные денежные средства, в обеспечение по которым переданы ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО	1 664 854	1 728 806
<b>Итого денежные средства, привлеченные по договорам РЕПО, и соответствующее обеспечение</b>	<b><u>1 664 854</u></b>	<b><u>1 728 806</u></b>

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

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Срочные депозиты	618 689 072	620 295 344
Депозиты до востребования	322 004 898	317 171 481
Обязательства по уплате процентов	9 688 553	9 745 374
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b><u>950 382 523</u></b>	<b><u>947 212 199</u></b>

Ниже представлены средства клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Обрабатывающие производства, в том числе:	145 753 672	211 986 999
- производство машин и оборудования	43 119 049	50 862 949
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	40 680 687	83 078 092
- химическое производство	31 124 677	42 633 151
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	15 049 745	14 189 690
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	11 757 336	13 719 391
- производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	2 353 015	1 959 869
- текстильное и швейное производство	970 208	4 178 138
- обработка древесины и производство изделий из дерева	698 955	1 365 719
Добыча полезных ископаемых, в том числе:	163 628 220	137 567 400
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	157 717 609	133 343 524
Оптовая и розничная торговля	137 387 964	154 775 769
Операции с недвижимым имуществом	128 754 793	89 568 900
Государственное управление/обязательное социальное обеспечение	31 218 548	5 135 557
Транспорт и связь	22 215 577	19 263 434
Финансовая деятельность	18 859 554	18 918 049
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 023 649	8 293 658
Строительство	13 023 986	20 153 885
Сельское и лесное хозяйство, рыболовство	5 891 286	5 395 950
Прочие	2 633 503	4 835 970
	<u>265 991 771</u>	<u>271 316 628</u>
Физические лица	<u>265 991 771</u>	<u>271 316 628</u>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b><u>950 382 523</u></b>	<b><u>947 212 199</u></b>

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

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Обязательства по ПФИ	<u>58 412 038</u>	<u>70 186 784</u>
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>58 412 038</u></b>	<b><u>70 186 784</u></b>

Обязательства по ПФИ по видам сделок представлены в п.5.2 Пояснительной информации.

### 5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом.

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	4 840 217	6 446 605
Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16)	1 133 911	1 171 317
Средства в расчетах	740 579	689 371
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	76 180	346 081
Сальдо расчетов по выданным банковским гарантиям (обязательства за вычетом требований)	<u>(82 324)</u>	<u>(73 903)</u>
<b>Итого прочие финансовые обязательства до вычета резерва</b>	<b>6 708 563</b>	<b>8 579 471</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	9 518	11 639
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>6 718 081</b>	<b>8 591 110</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	1 274 650	1 303 457
Расчеты с прочими кредиторами	305 691	324 612
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	197 594	734 625
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	231 304	222 607
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 009 239</b>	<b>2 585 301</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8 727 320</b>	<b>11 176 411</b>

В соответствии с требованиями Указания № 4927-У по порядку составления формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» денежные потоки от арендных платежей в отчете на 1 апреля 2021 года представлены по строке «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам».

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года резервы оценочные обязательства Банка некредитного характера включают потенциально подлежащие к уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды и условные обязательства по закрытию подразделений Банка.

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

	<u>Остаток на 1 января 2021 года</u>	<u>Восстановление резервов</u>	<u>Создание резервов</u>	<u>Остаток на 1 апреля 2021 года</u>
Резервы по судебным искам	188 310	(19 440)	28 137	197 007
Резервы по изменению сетевой структуры подразделений	34 297	-	-	34 297
<b>Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>222 607</b>	<b>(19 440)</b>	<b>28 137</b>	<b>231 304</b>

	Остаток на 1 января 2020 года	Восстановление резервов	Создание резервов	Остаток на 1 апреля 2020 года
Резервы по судебным искам	226 036	(152 469)	73 925	147 492
<b>Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>226 036</b>	<b>(152 469)</b>	<b>73 925</b>	<b>147 492</b>

#### 5.14. Уставный капитал

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

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

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

	Валовая сумма признанных требований/ обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Потенциальный взаимозачет, не признанный в балансе		Потенци- альная нетто величина финансовых активов/ обязательств после взаимо- зачета
			Сумма взаимозачета финансовых инструментов	Денежное обеспечение	
<b>1 апреля 2021 года</b>					
Требования по ПФИ	48 157 600	-	27 270 102	2 557 006	18 330 492
Обязательства по ПФИ	58 411 548	-	27 270 102	-	31 141 446
Требования по РЕПО	161 827 998	-	161 827 998	-	-
Обязательства по РЕПО	18 634	-	18 634	-	-
	Валовая сумма признанных требований/ обязательств	Сумма взаимозачета, признанная в балансе	Сумма взаимозачета финансовых инструментов	Денежное обеспечение	Потенци- альная нетто величина финансовых активов/ обязательств после взаимо- зачета
<b>1 января 2021 года</b>					
Требования по ПФИ	59 026 263	-	36 008 599	2 584 899	20 432 765
Обязательства по ПФИ	70 186 533	-	36 008 599	-	34 177 934
Требования по РЕПО	235 429 629	-	235 429 629	-	-
Обязательства по РЕПО	1 664 854	-	1 664 854	-	-

По состоянию на 1 апреля 2021 года сумма обязательств по сделкам с ПФИ, по которым генеральными соглашениями не предусмотрено право на ликвидационный неттинг, составляет 490 тыс. руб., на 1 января 2021 года сумма активов и обязательств – 254 тыс. руб. и 251 тыс. руб. соответственно (см. п.8.1.2. Пояснительной информации).



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

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Оценочный резерв по условным обязательствам кредитного характера	2 935 624	3 296 489
Оценочный резерв по обязательствам по предоставлению гарантий и аккредитивов	966 825	913 494
Резерв по операциям с резидентами офшорных зон	<u>529 908</u>	<u>612 942</u>
<b>Итого резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</b>	<b><u>4 432 357</u></b>	<b><u>4 822 925</u></b>

### **5.17. Условные обязательства кредитного характера**

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

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Неиспользованные кредитные линии	381 215 205	424 588 097
Обязательства по выданным гарантиям, в том числе по непокрытым аккредитивам	205 427 470	206 230 166
Аккредитивы	43 366 534	46 180 692
	<u>1 600 414</u>	<u>1 713 952</u>
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b><u>588 243 089</u></b>	<b><u>632 532 215</u></b>
Оценочный резерв под ОКУ	<u>(2 935 624)</u>	<u>(3 296 489)</u>
<b>Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение</b>	<b><u>585 307 465</u></b>	<b><u>629 235 726</u></b>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по документарным инструментам (гарантии и аккредитивы) на сумму 3 299 311 тыс. руб. и 4 420 022 тыс. руб. соответственно.

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



	<u>Резерв на возможные потери</u>	<u>Корректировки до оценочного резерва под ОКУ</u>	<u>Оценочный резерв под ОКУ</u>
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>4 318 879</b>	<b>(1 022 390)</b>	<b>3 296 489</b>
<b>Изменение резерва, в том числе:</b>	<b>(22 050)</b>	<b>(338 815)</b>	<b>(360 865)</b>
создание резерва	2 195 177	75 305	2 270 482
восстановление резерва	(2 217 227)	(414 120)	(2 631 347)
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 апреля 2021 года</b>	<b>4 296 829</b>	<b>(1 361 205)</b>	<b>2 935 624</b>

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

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

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 6.1. Процентные доходы

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

	<u>1 квартал 2021 года</u>	<u>1 квартал 2020 года</u>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:		
по ссудам, предоставленным клиентам лицам, не являющимся кредитными организациями	13 481 375	16 950 950
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	10 846 206	14 741 290
по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 741 203	2 020 801
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	891 519	168 174
	2 447	20 685
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	713 056	1 915 242
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>14 194 431</b>	<b>18 866 192</b>
Прочие процентные доходы	22 527	14 267
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>14 216 958</b>	<b>18 880 459</b>

## 6.2. Процентные расходы

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

	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Срочные депозиты юридических лиц	3 024 018	5 587 071
Вклады физических лиц	718 301	1 568 282
Средства кредитных организаций	256 183	1 798 257
Текущие/расчетные счета юридических лиц	192 792	484 026
Текущие счета физических лиц	115 763	103 927
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>4 307 057</b>	<b>9 541 574</b>

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

Чистые доходы и расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом. Данные за первый квартал 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2 Пояснительной информации.

	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Чистый убыток от торговли	(38 492)	(3 247 218)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	1 018 399	(16 004 568)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>979 907</b>	<b>(19 251 786)</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми обязательствами	(1 712)	19 607
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(1 712)</b>	<b>19 607</b>

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

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

	<u>1 квартал 2021 года</u>	<u>1 квартал 2020 года</u>
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 072 196)	(177 050)
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	(446 124)	304 437
Перенос в состав прибыли накопленной переоценки по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(328 585)	(1 626 893)
Изменение оценочного резерва под ОКУ	<u>(5 973)</u>	<u>(35 646)</u>
<b>Итого чистый убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b><u>(2 852 878)</u></b>	<b><u>(1 535 152)</u></b>

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

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

	<u>1 квартал 2021 года</u>	<u>1 квартал 2020 года</u>
Чистые доходы от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>434 117</u>	<u>2 008 741</u>
<b>Итого чистая прибыль от торговли финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b><u>434 117</u></b>	<b><u>2 008 741</u></b>

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

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

	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизиро- ванной стоимости	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим потерям	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>51 744 234</b>	<b>45 674 050</b>	<b>59 814</b>	<b>20 102</b>	<b>7 717 200</b>	<b>7 893 777</b>	<b>72 604</b>
В том числе резервы по:							
ссудной задолженности	51 702 758	45 672 985	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	41 476	1 065	-	-	-	-	-
<b>Изменение резервов, в том числе:</b>	<b>1 367 594</b>	<b>969 425</b>	<b>(5 973)</b>	<b>(4 423)</b>	<b>(317 637)</b>	<b>(36 097)</b>	-
создание резервов	12 215 407	11 128 455	589	318	3 299 642	3 219 113	-
восстановление резервов	(10 847 813)	(10 159 030)	(6 562)	(4 741)	(3 617 279)	(3 255 210)	-
<b>Списание за счет резерва</b>	<b>(50 363)</b>	<b>(50 363)</b>	-	-	<b>(18 746)</b>	<b>(18 746)</b>	-
<b>Списание резерва в результате переуступки прав требований по ссудам</b>	<b>(39 534)</b>	<b>(84 618)</b>	-	-	-	-	-
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	318 791	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 апреля 2021 года</b>	<b>52 840 722</b>	<b>46 008 494</b>	<b>53 841</b>	<b>15 679</b>	<b>7 380 817</b>	<b>7 838 934</b>	<b>72 604</b>
В том числе резервы по:							
ссудной задолженности	52 796 699	45 996 968	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	44 023	11 526	-	-	-	-	-

	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизиро- ванной стоимости	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим потерям	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>43 498 586</b>	<b>44 946 460</b>	<b>95 214</b>	<b>15 075</b>	<b>7 111 870</b>	<b>7 505 238</b>	<b>60 330</b>
В том числе резервы по:							
судной задолженности	43 449 395	44 944 810	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	49 191	1 650	-	-	-	-	-
<b>Изменение резервов, в том числе:</b>	<b>3 738 237</b>	<b>4 728 339</b>	<b>(35 646)</b>	<b>4 912</b>	<b>316 296</b>	<b>673 277</b>	-
создание резервов	11 765 430	11 520 494	19 338	5 348	3 125 057	2 943 680	-
восстановление резервов	(8 027 193)	(6 792 155)	(54 984)	(436)	(2 808 761)	(2 270 403)	-
Списание за счет резерва	(205 047)	(205 047)	-	-	(13 194)	(13 194)	-
Списание резерва в результате переуступки прав требований по ссудам	(1 312 109)	(1 387 489)	-	-	(13 468)	(13 481)	-
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	471 047	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 апреля 2020 года</b>	<b>46 190 714</b>	<b>48 082 263</b>	<b>59 568</b>	<b>19 987</b>	<b>7 401 504</b>	<b>8 151 840</b>	<b>60 330</b>
В том числе резервы по:							
судной задолженности	46 131 150	48 072 452	-	-	-	-	-
средствам, размещенным на корреспондентских счетах	59 564	9 811	-	-	-	-	-

### 6.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

	<u>1 квартал 2021 года</u>	<u>1 квартал 2020 года</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	30 332 976	61 251 883
Расходы от операций с иностранной валютой	(28 997 403)	(60 041 749)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 335 573</b>	<b>1 210 134</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	173 979 450	423 475 262
Расходы от переоценки иностранной валюты	(176 284 475)	(402 653 087)
<b>Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(2 305 025)</b>	<b>20 822 175</b>
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(969 452)</b>	<b>22 032 309</b>

### 6.7. Информация о прочих операционных доходах

Информация о прочих операционных доходах Банка за первый квартал 2021 и 2020 года приведены в следующей таблице. Данные за первый квартал 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2 Пояснительной информации.

	<u>1 квартал 2021 года</u>	<u>1 квартал 2020 года</u>
Доходы от переоценки справедливой стоимости по операциям хеджирования	4 304 136	12 147 611
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	43 159	20 009
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	32 028	196 151
Доходы от операций по привлеченным средствам	28 900	56 426
Доходы от сдачи имущества в аренду	25 100	23 048
Доходы от оказания консультационных услуг	20 281	32 825
Доходы от оказания маркетинговых и рекламных услуг	2 787	72 022
Прочие доходы	57 664	72 114
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>4 514 055</b>	<b>12 620 206</b>

Доходы от переоценки по операциям хеджирования за первый квартал 2021 года включают в себя корректировку балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования в сумме 1 752 672 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 2 551 464 тыс. руб.

Доходы от переоценки по операциям хеджирования за первый квартал 2020 год включают в себя корректировку балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования в сумме 3 374 506 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 8 773 105 тыс. руб.



### 6.8. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах Банка за первый квартал 2021 и 2020 года приведены в следующей таблице. Данные за первый квартал 2020 года представлены с учетом корректировок, раскрытых в п.4.2 Пояснительной информации.

	<u>1 квартал 2021 года</u>	<u>1 квартал 2020 года</u>
Расходы от переоценки справедливой стоимости по операциям хеджирования	4 999 261	12 323 185
Расходы на содержание персонала	1 865 549	2 275 997
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	836 404	865 688
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	825 264	422 743
Организационные и управленческие расходы	239 466	384 027
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	208 902	194 185
Расходы по аренде, ремонту и информационным услугам	145 835	29 799
Расходы на охрану	82 816	70 626
Расходы от переуступки прав требований	54 901	25 646
Расходы по страхованию	19 679	12 982
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	18 917	21 823
Расходы на проведение аудита	16 284	15 576
Расходы на рекламу	14 436	51 700
Прочие расходы	678 666	469 801
<b>Итого операционные расходы</b>	<b><u>10 006 380</u></b>	<b><u>17 163 778</u></b>

Расходы от переоценки по операциям хеджирования за первый квартал 2021 года включают в себя корректировку балансовой стоимости обязательств на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования в сумме 3 792 351 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 1 206 910 тыс. руб.

Расходы от переоценки по операциям хеджирования за первый квартал 2020 года включают в себя корректировку балансовой стоимости обязательств на изменение справедливой стоимости объектов хеджирования в сумме 6 184 917 тыс. руб. и переоценку справедливой стоимости инструментов хеджирования в сумме 6 138 268 тыс. руб.

### 6.9. Информация о вознаграждении работникам

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

	<u>1 квартал 2021 года</u>	<u>1 квартал 2020 года</u>
Расходы по выплате вознаграждений, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	1 526 214	1 912 841
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	339 335	363 156
<b>Итого расходы по выплате вознаграждений персоналу</b>	<b><u>1 865 549</u></b>	<b><u>2 275 997</u></b>



Расходы по начислению вознаграждений ключевому управленческому персоналу представлены следующим образом:

	<u>1 квартал 2021 года</u>	<u>1 квартал 2020 года</u>
Краткосрочные вознаграждения	38 710	65 727
Долгосрочные вознаграждения	33 833	51 726
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	<u>935</u>	<u>1 354</u>
<b>Итого расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу</b>	<b><u>73 478</u></b>	<b><u>118 807</u></b>

#### **6.10. Расходы по налогам и чистая прибыль**

Информация о расходах Банка по налогам за первый квартал 2021 и 2020 года приведены в следующей таблице.

	<u>1 квартал 2021 года</u>	<u>1 квартал 2020 года</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b><u>5 659 752</u></b>	<b><u>7 393 937</u></b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(727 334)	(1 968 347)
Расходы по другим налогам и сборам	<u>(265 954)</u>	<u>(241 201)</u>
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b><u>(993 288)</u></b>	<b><u>(2 209 548)</u></b>
<b>Прибыль за отчетный период, в том числе:</b>	<b><u>4 666 464</u></b>	<b><u>5 184 389</u></b>
прибыль от продолжающейся деятельности	4 665 936	5 185 098
убыток от прекращенной деятельности	528	(709)

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

## **7. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

В соответствии с требованиями Банка России при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П, и не учитывает корректировки стоимости активов, обязательств и сформированных резервов, предусмотренные МСФО (IFRS) 9.

## 7.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П<sup>3</sup> представлена ниже.

	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Основной капитал	197 001 571	196 615 263
в том числе базовый капитал	197 001 571	196 615 263
Дополнительный капитал	12 492 118	10 244 646
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>209 493 689</b>	<b>206 859 909</b>

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

Наименование инструмента капитала	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>197 001 571</b>	<b>196 615 263</b>
<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	<b>197 001 571</b>	<b>196 615 263</b>
Уставный капитал	40 438 324	40 438 324
Эмиссионный доход	7 837	7 837
Резервный фонд	3 393 320	3 393 320
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	-	17 517 482
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором	159 820 972	141 247 154
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:		
нематериальные активы	6 658 882	5 988 854
	5 996 566	5 988 854
<b>Добавочный капитал</b>	-	-
<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b>12 492 118</b>	<b>10 244 646</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	8 656 492	8 656 492
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	3 835 626	1 588 154
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>209 493 689</b>	<b>206 859 909</b>

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

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

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала с применением финализированного подхода, предусмотренного главой 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»).

<sup>3</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П»)

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	1 157 430 878	1 100 847 593
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	1 146 610 263	1 090 026 980
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	1 146 610 263	1 090 026 980

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

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
<b>Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:</b>	<b>1 157 430 878</b>	<b>1 146 610 263</b>	<b>1 146 610 263</b>
Кредитный риск	961 270 342	950 449 727	950 449 727
Операционный риск	105 066 188	105 066 188	105 066 188
Рыночный риск	69 134 546	69 134 546	69 134 546
Риск изменения стоимости производного финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	21 959 802	21 959 802	21 959 802

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

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

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

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

### 7.3. Прибыль на акцию и дивиденды

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

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

	<u>1 квартал 2021 года</u>	<u>1 квартал 2020 года</u>
Чистая прибыль, тыс. руб.	4 666 464	5 184 389
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	<u>2 404 181</u>	<u>2 404 181</u>
<b>Базовая прибыль на акцию, руб.</b>	<b><u>1 941</u></b>	<b><u>2 156</u></b>

Дивиденды в первом квартале 2021 и 2020 года не начислялись и не выплачивались.

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

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

Цели, политика и методы измерения и управления рисками Банка детально изложены в п.8 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год. Годовая отчетность за 2020 год размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу:  
[www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам](http://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам).

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

### 8.1. Кредитный риск

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

### 8.1.1. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Информация по ссудам до вычета оценочного резерва под ОКУ и соответствующая сумма оценочного резерва под ОКУ, распределенных по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года представлена в таблице ниже.

На 1 апреля 2021 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
Ссуды до вычета оценочного резерва	536 129 046	27 311 513	29 647 777	593 088 336
Оценочный резерв под ОКУ	(4 233 670)	(3 861 530)	(24 014 424)	(32 109 624)
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам</b>	<b>531 895 376</b>	<b>23 449 983</b>	<b>5 633 353</b>	<b>560 978 712</b>
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>				
Ссуды до вычета оценочного резерва	272 853 019	-	-	272 853 019
Оценочный резерв под ОКУ	(67 196)	-	-	(67 196)
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям</b>	<b>272 785 823</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>272 785 823</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>				
Ссуды до вычета оценочного резерва	116 597 567	24 553 335	16 892 307	158 043 209
Оценочный резерв под ОКУ	(1 631 030)	(4 251 590)	(14 737 259)	(20 619 879)
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам</b>	<b>114 966 537</b>	<b>20 301 745</b>	<b>2 155 048</b>	<b>137 423 330</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>919 647 736</b>	<b>43 751 728</b>	<b>7 788 401</b>	<b>971 187 865</b>
<b>На 1 января 2021 года</b>				
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
Ссуды до вычета оценочного резерва	464 005 384	38 112 516	31 110 430	533 228 330
Оценочный резерв под ОКУ	(3 939 252)	(4 148 263)	(23 708 568)	(31 796 083)
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам</b>	<b>460 066 132</b>	<b>33 964 253</b>	<b>7 401 862</b>	<b>501 432 247</b>
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>				
Ссуды до вычета оценочного резерва	324 037 551	1 471 431	-	325 508 982
Оценочный резерв под ОКУ	(116 977)	(14 440)	-	(131 417)
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям</b>	<b>323 920 574</b>	<b>1 456 991</b>	<b>-</b>	<b>325 377 565</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>				
Ссуды до вычета оценочного резерва	118 271 875	26 858 594	15 091 274	160 221 743
Оценочный резерв под ОКУ	(1 642 386)	(5 130 628)	(13 002 244)	(19 775 258)
<b>Итого чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам</b>	<b>116 629 489</b>	<b>21 727 966</b>	<b>2 089 030</b>	<b>140 446 485</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>900 616 195</b>	<b>57 149 210</b>	<b>9 490 892</b>	<b>967 256 297</b>

Движение оценочных резервов под ОКУ по ссудам за первый квартал 2021 года в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено ниже.

	<u>1 стадия</u>	<u>2 стадия</u>	<u>3 стадия</u>	<u>Итого</u>
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>5 698 615</b>	<b>9 293 331</b>	<b>36 710 812</b>	<b>51 702 758</b>
Создание/(восстановление) резерва, в том числе за счет изменения курса иностранной валюты	233 281	(1 180 211)	2 311 977	1 365 047
Списание за счет резерва	-	-	(550 363)	(550 363)
Списание резерва по проданным ссудам	-	-	(39 534)	(39 534)
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	-	-	318 791	318 791
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 апреля 2021 года</b>	<b>5 931 896</b>	<b>8 113 120</b>	<b>38 751 683</b>	<b>52 796 699</b>

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

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

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера и сумме оценочного резерва по ним в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также по обязательствам и сумме резерва под обесценение по прочим гарантиям по состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.



На 1 апреля 2021 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Неиспользованные кредитные линии	372 211 334	8 950 043	53 828	381 215 205
Финансовые гарантии и аккредитивы	99 497 141	7 229 875	420 689	107 147 705
Оценочный резерв под ОКУ	(991 423)	(249 490)	(290 218)	(1 531 131)
<b>Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9 )</b>	<b>470 717 052</b>	<b>15 930 428</b>	<b>184 299</b>	<b>486 831 779</b>
Прочие гарантии	-	-	-	99 880 179
Резерв под обесценение	-	-	-	(1 404 493)
<b>Итого условные обязательства по прочим гарантиям</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98 475 686</b>
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>470 717 052</b>	<b>15 930 428</b>	<b>184 299</b>	<b>585 307 465</b>

На 1 января 2021 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Неиспользованные кредитные линии	414 834 745	9 716 725	36 627	424 588 097
Финансовые гарантии и аккредитивы	99 742 252	8 015 005	517 072	108 274 329
Оценочный резерв под ОКУ	(1 347 781)	(294 406)	(257 725)	(1 899 912)
<b>Итого условные обязательства кредитного характера (МСФО (IFRS) 9 )</b>	<b>513 229 216</b>	<b>17 437 324</b>	<b>295 974</b>	<b>530 962 514</b>
Прочие гарантии	-	-	-	99 669 789
Резерв под обесценение	-	-	-	(1 396 577)
<b>Итого условные обязательства по прочим гарантиям</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98 273 212</b>
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>513 229 216</b>	<b>17 437 324</b>	<b>295 974</b>	<b>629 235 726</b>

Движение оценочных резервов под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и резерва под обесценение по прочим гарантиям в первом квартале 2021 и 2020 года представлено ниже.

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>1 347 781</b>	<b>294 406</b>	<b>257 725</b>	<b>1 899 912</b>
Создание резерва	(356 358)	(44 916)	32 493	(368 781)
<b>Оценочные резервы под ОКУ на 1 апреля 2021 года</b>	<b>991 423</b>	<b>249 490</b>	<b>290 218</b>	<b>1 531 131</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2021 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 396 577</b>
Восстановление резерва	-	-	-	7 916
<b>Резерв под обесценение на 1 апреля 2021 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 404 493</b>



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

### 8.1.2. Методы снижения кредитного риска

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

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

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

	1 апреля 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
ОФЗ	51 788 695	55 528 123	139 665 205	147 596 767
Еврооблигации РФ	35 022 795	36 051 561	41 852 575	44 693 466
Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами	32 398 132	36 538 048	23 328 897	26 723 235
Облигации, выпущенные российскими организациями	22 874 904	26 330 738	19 600 660	22 488 849
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	8 386 000	9 400 716	8 720 400	9 909 378
Паевые инвестиционные фонды	8 005 725	9 648 593	-	-
Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	3 213 485	3 712 717	2 261 892	2 632 525
Облигации субъектов РФ	138 262	153 627	-	-
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд</b>	<b>161 827 998</b>	<b>177 364 123</b>	<b>235 429 629</b>	<b>254 044 220</b>

По состоянию на 1 апреля 2021 года в справедливую стоимость обеспечения включены еврооблигации РФ и еврооблигации, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами в общей сумме 20 080 тыс. руб., которые были использованы Банком в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. п.5.11 Пояснительной информации). Банк обязан вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

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

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
Ссуды с расчетным резервом 0% без учета обеспечения	252 522 512	379 448 619	631 971 131
Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	5 219 714	14 853 458	20 073 172
Ссуды с обеспечением, не принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, и необеспеченные ссуды	14 673 583	177 741 380	192 414 963
Ссуды с расчетным резервом 100% без учета обеспечения	-	18 650 049	18 650 049
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>272 415 809</b>	<b>590 693 506</b>	<b>863 109 315</b>

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Итого ссуды юридическим лицам
<b>1 апреля 2021 года</b>			
Недвижимое имущество	-	11 764 387	11 764 387
Ценные бумаги	5 219 714	1 347 215	6 566 929
Корпоративные гарантии	-	1 741 856	1 741 856
<b>Итого обеспеченные ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>5 219 714</b>	<b>14 853 458</b>	<b>20 073 172</b>

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

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

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

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

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

	1 апреля 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Автокредитование	42 661 492	93 183 517	44 118 175	95 088 252
Ипотечное кредитование	66 286 771	141 128 194	64 427 655	139 222 160
<b>Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд физических лиц и стоимость обеспечения</b>	<b>108 948 263</b>	<b>234 311 711</b>	<b>108 545 830</b>	<b>234 310 412</b>

В течение первого квартала 2021 и 2020 года Банк приобрел активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по кредитам физических и юридических лиц в виде недвижимого имущества и транспортных средств общей балансовой стоимостью 4 473 тыс. руб. и 64 562 тыс. руб. соответственно. В настоящий момент Банк находится в процессе реализации данного обеспечения.

В течение первого квартала 2021 и 2020 года Банком были реализованы активы, приобретенные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, общей балансовой стоимостью 75 438 тыс. руб. и 15 380 тыс. руб. соответственно.

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

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

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

Отчетная дата	Сумма обеспеченных кредитных требований	Активы, взвешенные по риску без учета обеспечения (1)	Активы, взвешенные по риску с учетом обеспечения (2)	Отношение (2) к (1)
1 апреля 2021 года	27 435 527	27 434 880	17 787 469	0,7
1 января 2021 года	28 950 444	28 950 166	18 318 529	0,6

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 199-И для целей расчета кредитного риска по сделкам РЕПО по каждому контрагенту, с которым заключено генеральное соглашение, содержащее условие о ликвидационном неттинге, производится неттинг требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам и обязательств по

полученным денежным средствам и ценным бумагам. Степень снижения кредитного риска по сделкам РЕПО при наличии условия о ликвидационном неттинге до применения коэффициентов риска представлена ниже.

Отчетная дата	Сумма требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам по сделкам РЕПО	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная без учета неттинга (1)	Сумма кредитных требований по сделкам РЕПО, рассчитанная с учетом условия о неттинге (2)	Отношение (2) к (1)
1 апреля 2021 года	161 829 056	37 672 483	27 908 426	0,7
1 января 2021 года	237 000 965	81 430 853	6 057 967	0,1

В соответствии с п.2.6 Инструкции № 199-И текущий кредитный риск по сделкам с ПФИ, заключенным на основании генерального соглашения, содержащего условие о ликвидационном неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство по результатам взаимозачета требований и обязательств по контрагенту (см. п.5.15 Пояснительной информации). Текущий кредитный риск по ПФИ, генеральные соглашения по которым, не предусматривают условие о ликвидационном неттинге, представляет собой положительную справедливую стоимость контрактов (требования), отражающую их рыночную стоимость, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года текущий кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	1 апреля 2021 года		1 января 2021 года	
	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	48 157 600	20 887 498	59 026 263	23 017 663
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	-	-	254	254
<b>Итого</b>	<b>48 157 600</b>	<b>20 887 498</b>	<b>59 026 517</b>	<b>23 017 917</b>

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

Отчетная дата	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (2)	Отношение (2) к (1)
1 апреля 2021 года	48 157 600	20 887 498	0,4
1 января 2021 года	59 026 263	23 017 663	0,4

### **8.1.3. Управление риском концентрации**

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года максимальный риск Банка на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) составляет 19,5%, на 1 января 2021 года – 17,1% при нормативном значении, установленном Банком России, в размере 25%. Обязательный норматив рассчитывается как отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Банка.

### **8.2. Риск ликвидности**

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

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

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

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

	<u>Допустимое значение</u>	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	154,9	180,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	543,2	446,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	41,1	45,0

### **8.3. Рыночный риск**

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

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

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

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 апреля 2020 года</u>
VAR с учетом всех рисков	44 151	25 211
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	44 944	38 795
VAR с учетом риска изменения спреда	8 427	17 400
VAR с учетом валютного риска	5 905	4 729

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 апреля 2020 года</u>
VAR с учетом всех рисков	280 114	979 745

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Банк использует метод стоимости базисного пункта (далее – «BPO1»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также через анализ BPO1 активов и пассивов, объединенных в зависимости от оставшихся сроков до погашения. Данный метод



применяется для всех процентных позиций (как в банковской, так и в торговой книге), в результате изменения которых Банк может быть подвержен данному риску. Кроме того, для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (далее – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции по облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковому позициям торгового портфеля.

1 апреля 2021 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(546)	773	928	(3 520)	(221)	(2 586)
Долл. США	(166)	159	(2)	241	(76)	156
Евро	232	27	(67)	(42)	-	150
Сумма всех валют	(550)	922	867	(3 335)	(297)	(2 393)

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

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

1 апреля 2021 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	58	(834)	(1 373)	(14 416)	-	(16 565)
Долл. США	-	-	-	-	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Сумма всех валют	58	(834)	(1 373)	(14 416)	-	(16 565)

1 апреля 2020 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(578)	(918)	(734)	(18 795)	(2 648)	(23 673)
Долл. США	-	-	-	-	-	-
Евро	-	-	-	-	-	-
Сумма всех валют	(578)	(918)	(734)	(18 795)	(2 648)	(23 673)

#### 8.4. Процентный риск

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



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

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

1 апреля 2021 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(746)	(3 126)	(16 134)	(40 545)	(1 059)	(61 610)
Долл. США	1 018	3 655	(3 148)	(2 270)	789	44
Евро	(381)	(833)	(836)	1 567	(14)	(497)
Сумма всех валют	(56)	(301)	(20 118)	(41 229)	(284)	(61 988)

1 апреля 2020 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(3 287)	(1 438)	(9 756)	(45 214)	(3 846)	(63 541)
Долл. США	3 665	1 808	(8 755)	(2 724)	(283)	(6 289)
Евро	(145)	(500)	281	280	(19)	(103)
Сумма всех валют	261	(119)	(18 225)	(47 635)	(4 146)	(69 864)

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

1 апреля 2021 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
	Рубли РФ	(2 670 116)
Долл. США	(488 480)	(246 963)
Евро	(605 209)	153 890
По сумме всех валют	(3 769 089)	2 488 212
1 апреля 2020 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
Рубли РФ	433 718	(434 146)
Долл. США	728 310	(1 127 170)
Евро	928 919	(255 346)
По сумме всех валют	2 045 543	(1 770 758)

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

1 апреля 2021 года	от 31			
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п.	3 555 145	(3 478 522)	965 211	613 039
Уменьшение на 200 б.п.	(3 555 145)	3 478 522	(965 211)	(613 039)

  

1 апреля 2020 года	от 31			
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п.	(350 550)	(3 733 099)	1 572 405	979 256
Уменьшение на 200 б.п.	350 550	3 733 099	(1 572 405)	(979 256)

### 8.5. Валютный риск

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

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

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

	1 апреля 2021 года		1 января 2021 года	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс. руб.	4 143 412	8 098 686	3 773 785	6 798 776
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	2,0	3,9	1,8	3,3

## 9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

Для целей подготовки отчетности оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости – Уровни 1, 2 и 3. Уровни иерархии соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе

рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

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

На 1 апреля 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Активы</b>			
Торговые ценные бумаги	2 114 467	-	2 114 467
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28 582 403	10 695 042	39 277 445
ПФИ	-	48 157 600	48 157 600
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>30 696 870</b>	<b>58 852 642</b>	<b>89 549 512</b>
<b>Обязательства</b>			
ПФИ	-	58 412 038	58 412 038
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>58 412 038</b>	<b>58 412 038</b>
На 1 января 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Активы</b>			
Торговые ценные бумаги	1 084 589	-	1 084 589
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34 442 104	12 368 509	46 810 613
ПФИ	-	59 026 517	59 026 517
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>35 526 693</b>	<b>71 395 026</b>	<b>106 921 719</b>
<b>Обязательства</b>			
ПФИ	-	70 186 784	70 186 784
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>70 186 784</b>	<b>70 186 784</b>

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 апреля и 1 января 2021 года не представлены вложения в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 118 099 тыс. руб., по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не намерен продавать данные вложения.

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

В течение первого квартала 2021 и 2020 года реклассификаций между уровнями иерархии в портфелях торговых ценных бумаг и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не производилось.

## 10. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

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

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

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

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
<b>АКТИВЫ</b>		
КИБ	1 027 535 274	1 038 155 125
Розничное банковское обслуживание	139 913 265	142 833 935
Прочая деятельность	<u>90 446 033</u>	<u>92 107 564</u>
<b>Итого активы</b>	<b><u>1 257 894 572</u></b>	<b><u>1 273 096 624</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
КИБ	707 203 606	716 308 604
Розничное банковское обслуживание	331 564 323	339 109 196
Прочая деятельность	<u>11 849 669</u>	<u>10 863 827</u>
<b>Итого обязательства</b>	<b><u>1 050 617 598</u></b>	<b><u>1 066 281 627</u></b>

Ниже представлена информация по операционным сегментам за первый квартал 2021 года.

	<b>КИБ</b>	<b>Розничное банковское обслуживание</b>	<b>Прочая деятельность</b>	<b>Итого</b>
Чистый процентный доход от операций с внешними контрагентами, в том числе:				
процентные доходы	6 701 864	2 911 698	(21 235)	9 592 327
процентные расходы	15 540 972	3 801 090	-	19 342 062
Межсегментные доходы/(расходы)	(8 839 108)	(889 392)	(21 235)	(9 749 735)
	<u>(1 506 390)</u>	<u>254 237</u>	<u>1 252 153</u>	<u>-</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b><u>5 195 474</u></b>	<b><u>3 165 935</u></b>	<b><u>1 230 918</u></b>	<b><u>9 592 327</u></b>
Чистый комиссионный доход	890 172	478 175	1 228	1 369 575
Дивидендный доход	-	-	-	-
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(901 970)	205 469	(114 654)	(811 155)
Изменение текущей справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	-	-	(126 380)	(126 380)
Прибыль от выбытия финансовых активов	452 235	2 396	-	454 631
<b>Операционные доходы</b>	<b><u>5 635 911</u></b>	<b><u>3 851 975</u></b>	<b><u>991 112</u></b>	<b><u>10 478 998</u></b>
Резервы под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	(1 379 400)	(460 474)	-	(1 839 874)
<b>Чистые доходы от финансовой деятельности</b>	<b><u>4 256 511</u></b>	<b><u>3 391 501</u></b>	<b><u>991 112</u></b>	<b><u>8 639 124</u></b>
Операционные расходы, в том числе:	(1 907 449)	(3 645 181)	361 575	(5 191 055)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(263 005)	(572 053)	-	(835 058)
обесценение основных средств и нематериальных активов	-	3 359	-	3 359
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	3 134	3 134
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b><u>2 349 062</u></b>	<b><u>(253 680)</u></b>	<b><u>1 355 821</u></b>	<b><u>3 451 203</u></b>
Расход по налогу на прибыль				(724 753)
<b>Прибыль</b>				<b><u><u>2 726 450</u></u></b>

Информация по операционным сегментам за первый квартал 2020 года представлена ниже.

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

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
<b>Активы РСБУ</b>	<b><u>1 254 919 711</u></b>	<b><u>1 270 034 864</u></b>
Корректировка по отложенному налогу на прибыль и требованиям по текущему налогу на прибыль	1 205 784	575 006
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	324 128	422 415
Разница в резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности	(207 472)	327 250
Корректировки в результате неттинга в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	(307 215)	(298 248)
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(911 655)	(910 109)
Прочие активы	<u>2 871 291</u>	<u>2 945 446</u>
<b>Активы МСФО</b>	<b><u>1 257 894 572</u></b>	<b><u>1 273 096 624</u></b>
<b>Обязательства и собственные средства РСБУ</b>	<b><u>1 254 919 711</u></b>	<b><u>1 270 034 864</u></b>
Корректировка резервов на возможные потери	2 445 139	1 983 714
Начисленные операционные расходы	2 106 462	1 695 282
Отложенное и текущее налоговое обязательство	10 285	97 583
Дополнительная корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая корректировку на кредитный риск	(90 973)	(80 773)
Собственные средства	(2 014 707)	(663 098)
Прочие обязательства	<u>518 655</u>	<u>29 052</u>
<b>Обязательства и собственные средства МСФО</b>	<b><u>1 257 894 572</u></b>	<b><u>1 273 096 624</u></b>

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

	<u>1 квартал 2021 года</u>	<u>1 квартал 2020 года</u>
<b>Финансовый результат РСБУ</b>	<b><u>4 666 464</u></b>	<b><u>5 184 389</u></b>
Начисленный и отложенный налог на прибыль	2 581	944 695
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, включая корректировку на кредитный риск	(141 449)	(283 220)
Корректировка на амортизацию и отложенное признание комиссий	(322 531)	-
Разница по резервам на возможные потери	(368 954)	(359 191)
Начисленные операционные расходы и прочие	(544 337)	167 134
Разница по резервам по ссудной задолженности	<u>(565 324)</u>	<u>(1 912 738)</u>
<b>Финансовый результат МСФО</b>	<b><u>2 726 450</u></b>	<b><u>3 741 069</u></b>



## 11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>	<u>Группа 3</u>	<u>Группа 4</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	265 387	-	-	16 064 264	16 329 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 705 476	-	44 118	1 313 631	22 063 225
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	92 501 880	28 094 319	9 803 853	3 227 522	133 627 574
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	778 961	-	778 961
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 215 126	5 972 701	-	7 187 827
Прочие активы	211	-	-	1 275	1 486
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 346 836	567 755	89 680	5 389 388	7 393 659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 262 731	-	798 228	4 474 489	51 535 448
Прочие обязательства	10 809	-	-	747	11 556
Резервы на возможные потери	-	50 498	-	-	50 498
Безотзывные обязательства	1 548 892 927	215 816 751	12 957 963	166 939 921	1 944 607 562
Выданные гарантии и поручительства	1 118 632	73 183	-	16 465 590	17 657 405
Полученные гарантии и поручительства	489 210	-	-	134 272	623 482

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

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2021 год представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные доходы	24 996	439 610	213 523	24 924	703 053
Процентные расходы	(3 685)	(3 275)	-	(33 279)	(40 239)
Изменение оценочного резерва под ОКУ	(76 661)	601	105 963	15 998	45 901
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 514 576	-	182 207	347 517	4 044 300
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	215	1 545	-	1 144	2 904
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	4 265	1 230	6 329	25 506	37 330
Комиссионные расходы	(15 347)	-	-	(43 241)	(58 588)
Изменение резерва по прочим потерям	(447)	123 905	149	(978)	122 629
Прочие операционные доходы	-	-	-	946	946
Операционные расходы	-	(4 751)	-	-	(4 751)

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

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

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

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Средства на текущих и депозитных счетах	305 468	290 519
Резервы по выплате долгосрочных вознаграждений	213 398	266 142
<b>Итого остатки по счетам обязательств и резервов в отношении ключевого управленческого персонала</b>	<b><u>518 866</u></b>	<b><u>556 661</u></b>

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

	<u>1 квартал 2021 года</u>	<u>1 квартал 2020 года</u>
Процентные расходы	(750)	(2 737)
Расходы по вознаграждениям	(73 478)	(118 807)
<b>Итого расходы по ключевому управленческому персоналу</b>	<b><u>(74 228)</u></b>	<b><u>(121 544)</u></b>

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

## 12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

И.о. Председателя Правления



Главный бухгалтер

30 апреля 2021 года

В.В. Апархов

Г.Е. Чернышева