

**Банковская группа
Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом**

по состоянию на 1 октября 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	13
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	18
3.1. Информация об обремененных и необремененных активах	18
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	19
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	20
4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним	20
4.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества	21
4.3. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	22
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	22
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	22
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	22
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	22
9. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	24
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	27

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
по состоянию на 1 октября 2019 года**

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом банковской группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Информация о рисках на консолидированной основе») по состоянию на 1 октября 2019 года подготовлена в порядке и форме, предусмотренными Указанием № 4482-У¹ и базируется на формах обязательной консолидированной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания № 4927-У².

Информация о рисках на консолидированной основе составлена на основе консолидированной отчетности банковской группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Группа» или «Банковская группа»), подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») в соответствии с Положением № 462-П³ и Положением № 509-П⁴.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Группы по российским и международным стандартам за девять месяцев 2019 года утверждена Правлением АО ЮниКредит Банк 5 ноября 2019 года.

Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 октября 2019 года раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации и содержит информацию, подлежащую обязательному раскрытию на ежеквартальной основе в соответствии с п. 4.3 Указания № 4482-У.

Информация о рисках на консолидированной основе составлена в валюте Российской Федерации за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года включительно, по состоянию на 1 октября 2019 года (отчетная дата). Данные представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Раскрытие информации о деятельности банковской Группы осуществляется в форме раскрытия на сайте ее головной организации АО ЮниКредит Банк (далее – «Банк») следующей информации:

- консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО») на ежеквартальной основе;
- информации о рисках на консолидированной основе на ежеквартальной основе;
- информации об основных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) Группы по форме раздела 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», обновляемой при каждом изменении инструментов и основных характеристик капитала.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по МСФО размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу:

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#помсфо>.

Информация о рисках на консолидированной основе и информация об основных характеристиках инструментов капитала Группы размещаются на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#рпупнааоюникредитбанка>.

¹ Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У»).

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

³ Положение Банка России от 11.03.2015 N 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – «Положение № 462-П»).

⁴ Положение Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размере (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение № 509-П»).

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация об уровне достаточности капитала Группы по состоянию на 1 октября 2019 года представлена ниже и раскрывается по форме раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У.

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 консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	41 691 959	41 691 959	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	40 438 324	40 438 324	22
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	1	139 924 749	145 694 845	33
2.1	прошлых лет	1	139 924 749	127 013 300	33-33.1
2.2	отчетного года	1	-	18 681 545	33.1
3	Резервный фонд	1	3 414 670	3 414 670	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		-	-	
6	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1	185 031 378	190 801 474	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	-
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1	6 032 911	7 214 037	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	-
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	-
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	-
13	Доход от сделок секьюритизации		-	-	-
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-	-	-
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		-	-	-
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	-
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		-	-	-
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1	6 215	8 304	11.7-17.1
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		-	-	-

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 консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1	6 039 126	7 222 341	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1, 2	178 992 252	183 579 133	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
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)	1, 2, 10	178 992 252	183 579 133	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	46 003 158	42 472 705	27+28+33.1+15.3
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:		-	-	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1	46 003 158	42 472 705	

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 консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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		-	-	
54a	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 создание 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)	1	46 003 158	42 472 705	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1, 2	224 995 410	226 051 838	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1	1 333 112 966	1 366 280 310	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1	1 333 112 966	1 366 280 310	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	1 343 315 287	1 376 482 631	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	1, 2	13,427	13,436	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1, 2	13,427	13,436	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1, 2	16,749	16,422	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1, 2	3,511	2,525	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1, 2	2,500	1,875	
66	антициклическая надбавка	1, 2	0,011	0,000	
67	надбавка за системную значимость банков	1, 2	1,000	0,650	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	5,325	5,337	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	1	4,50	4,50	
70	Норматив достаточности основного капитала	1	6,00	6,00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	1	8,00	8,00	

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 консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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	1	116 944	6 943	5
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1	8 858 208	7 737 518	7+8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		-	-	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		-	-	
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		-	-	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		-	-	
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 1.2 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, установленной приложением к Указанию № 4482-У и раскрытой в качестве самостоятельной информации на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», который доступен по ссылке: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#группааоюникредитбанка>.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 октября 2019 года представлена ниже и раскрывается по форме раздела 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета 0409808.

Номер Строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк	UNICREDIT S.P.A.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10200001B	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	30 977 462
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480 900, Доллары США
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России; 2) UNICREDIT S.P.A. направлено уведомление о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	12.18
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной кредитной организации	частично по усмотрению головной кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	конвертируемый

Номер Строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Решение о мене принимается уполномоченным органом при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России, а именно- если значение норматива достаточности базового капитала (H1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией №180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	по официальному курсу обмена валют, установленному Банком России на дату конвертации
27	Обязательность конвертации	не применимо	см. пункт 24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО ЮниКредит Банк
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#группааоюникредитбанка>

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием № 4927-У и представляемой в целях надзора, и элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 октября 2019 года представлено ниже и раскрывается по форме таблицы 1.2 Указания № 4482-У.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	41 691 959	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	41 691 959	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный»:	1	41 691 959
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	1 149 606 964	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	46 003 1588
2.2.1		X	30 977 462	субординированные кредиты	X	30 977 462
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9,10	35 060 032	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 032 911	X	X	X
3.1.1	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 032 911	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 032 911
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	656 553	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	656 553	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	6 215
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	1 292 860 ⁵	X	X	X

⁵ По строке 5 отражена балансовая сумма отложенного налогового обязательства.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
5.1	уменьшающие гудвил (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	1 480 764 ⁶	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	1 298 154 777	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	116 944	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы по МСФО, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – «периметр бухгалтерской консолидации»), и состав участников Группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную отчетность Группы, представляемую в соответствии с Положением N 462-П для целей надзора (далее – «периметр регуляторной консолидации»), полностью совпадают. Информация по форме таблицы 1.3 Указания № 4482-У не раскрывается в связи с совпадением состава участников Группы, включенных в периметр бухгалтерской и регуляторной консолидации.

⁶ По строке 5.2 отражена расчетная величина отложенного налогового обязательства по НМА, рассчитанная на основании ведомости отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и включенная в расчет собственных средств (капитала) Группы.

Методы консолидации отчетных данных участников Группы, применяемые в консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО, полностью совпадают с методами консолидации участников, применяемые в консолидированной отчетности Группы по Положению № 462-П для целей надзора.

В таблице ниже приведен перечень консолидируемых участников Группы, головной организацией которой является Банк, и методы консолидации данных по состоянию на 1 октября 2019 года. Состав участников Группы и методы их консолидации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

№	Наименование участника	Вид связи	Вид деятельности	Доля участия Группы	Метод консолидации	Страна регистрации
1	ООО «ЮниКредит Лизинг»	100% дочерняя компания АО «ЮниКредит Банк»	Финансовый лизинг	100%	полная	Россия
2	ООО «ЮниКредит Гарант»	100% дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг»	Финансовые услуги и страхование	100%	полная	Россия
3	БАРН Б.В	Зависимая компания АО «ЮниКредит Банк»	Холдинговые функции	40%	долевое участие	Нидерланды
4	АО «РН Банк»	100% дочерняя компания БАРН Б.В	Кредитная организация	40%	долевое участие	Россия

В январе 2019 года осуществлена государственная регистрация реорганизации участника Группы Акционерного общества «Локат Лизинг Россия» путем его преобразования в Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Гарант». Таким образом, акционерное общество «Локат Лизинг Россия» прекратило свою деятельность. При преобразовании общества к вновь возникшему юридическому лицу перешли все права и обязанности реорганизованного общества.

Информация об общей балансовой стоимости активов и источников собственных средств, отраженных по состоянию на 1 октября 2019 года в бухгалтерской (финансовой) отчетности Головной организации и участников Группы, к которым применяется метод полной консолидации, представлена в таблице ниже.

Наименование участника	Балансовая стоимость активов	Источники собственных средств
Банк	1 358 166 303	199 061 491
ООО «ЮниКредит Лизинг»	59 147 864	7 285 906
ООО «ЮниКредит Гарант»	755 745	753 341

Основной операционной компанией и крупным участником Группы является Банк. По уровню доли в активах, взвешенных с учетом риска, крупным участником Группы также является ООО «ЮниКредит Лизинг». Доля Банка и ООО «ЮниКредит Лизинг» в собственных средствах (капитале), финансовом результате и активах Группы, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 1 октября 2019 года приведена в таблице ниже. Данные рассчитаны в соответствии с требованиями п 6.7 Раздела I Указания № 4482-У.

	Доля собственных средств	Доля активов, взвешенных с учетом риска	Доля финансового результата
Банк	96%	94%	96%
ООО «ЮниКредит Лизинг»	2%	6%	4%

По состоянию на 1 октября 2019 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составило 80%, соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы - 81%.

В таблице ниже представлены сведения о требованиях к капиталу Группы в отношении кредитного риска по типам контрагентов и в разрезе стран, в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 октября 2019 года.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования Группы к резидентам РФ и иностранных государств		
		Юридические лица	Физические лица	Итого
Специальный административный регион Китая Гонконг	2,500	1	-	1
Королевство Швеция	2,000	-	41 773	41 773
Королевство Норвегия	2,000	5	530	535
Республика Исландия	1,750	-	20	20
Чешская Республика	1,500	29 523	393	29 916
Словацкая Республика	1,250	-	151	151
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,000	11 247 595	47 117	11 294 712
Латвийская республика	1,000	1 697	26 895	28 592
Исламская республика Иран	1,000	-	72	72
Королевство Дания	1,000	2	37	39
Французская республика	0,250	16	3 770	3 786
Совокупная величина требований		11 278 839	120 758	11 399 597

В течение отчетного периода Группа соблюдала требования к капиталу, установленные Банком России к его компонентам и достаточности, а также к минимальным числовым значениям надбавок к нормативам достаточности капитала за счет источников базового капитала Группы.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация об основных показателях деятельности Группы по состоянию на 1 октября 2019 года представлена ниже и раскрывается по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У.

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
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	2, 1	178 992 252	177 753 448	184 223 344	183 579 133
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2	178 992 252	178 933 965	185 767 016	-
2	Основной капитал	2, 1	178 992 252	177 753 448	184 223 344	183 579 133
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	178 992 252	178 933 965	185 767 016	-
3	Собственные средства (капитал)	2, 1	224 995 410	217 558 690	229 966 932	226 051 838
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	227 395 876	221 059 448	232 592 856	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2, 1	1 343 315 287	1 301 903 939	1 354 239 950	1 376 482 631
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	2, 1	13,427	13,761	13,707	13,436
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	13,310	13,820	13,750	-
6	Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	2, 1	13,427	13,761	13,707	13,436
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	13,310	13,820	13,750	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	2, 1	16,749	16,711	16,981	16,422
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	16,780	16,940	17,080	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2, 1	2,500	2,000	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка	2, 1	0,011	0,000	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость	2, 1	1,000	0,650	0,650	0,650
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2, 1	3,511	2,650	2,525	2,525
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2, 1	5,325	5,653	5,603	5,337
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2, 10	1 474 396 011	1 418 530 345	1 533 108 193	1 477 317 062
14	Норматив финансового рычага банка (H20.4), процент	2, 10	12,140	12,530	12,020	12,430
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2, 10	12,050	12,580	12,020	-
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	2, 9	198 586 240	207 517 480	171 301 177	150 566 980
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	2, 9	127 759 012	139 040 816	119 334 301	132 027 594
17	Норматив краткосрочной ликвидности (H26), процент	2, 9	155,440	149,250	143,550	114,040
						97,860

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	
			4	3	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)										
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	2	913 463 124	889 813 553	927 622 416	935 934 278	797 059 371			
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	2	710 717 717	693 133 586	719 340 750	741 157 543	669 921 279			
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (Н28), процент	2	128,530	128,380	128,950	126,280	118,980			
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент										
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2									
22	Норматив текущей ликвидности Н3									
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4									
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н21)		максимальное значение нарушения	количество нарушений	длительность	максимальное значение нарушения	количество нарушений	длительность	максимальное значение нарушения	количество нарушений
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н22	2	19,850	19,890	18,210	17,110	15,070			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	2	133,640	150,410	152,080	172,330	107,290			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н23	2	2,760	2,860	2,700	2,750	2,870			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение нарушения	количество нарушений	длительность	максимальное значение нарушения	количество нарушений	длительность	максимальное значение нарушения	количество нарушений
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2ЦК									
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3ЦК									
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4ЦК									
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5ЦК									
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1									
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16									
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1									
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2									
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18									

Порядок расчета обязательных нормативов установлен Инструкцией Банка России от 28 июня 2019 года «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»), в соответствии с которой нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков Группы, рассчитываются в следующем порядке:

- Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н21 - отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска требований к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Группы. Максимально допустимое числовое значение норматива – 25%.
- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н22 - отношение совокупной величины взвешенных по уровню риска крупных кредитных рисков (сумма кредитов, гарантий, поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) Группы) и размера собственных средств (капитала) Группы. Максимально допустимое числовое значение норматива – 800%.
- Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н23 - отношение совокупной суммы вложений Группы в акции (доли) других юридических лиц к собственным средствам (капиталу) Группы. Максимально допустимое числовое значение норматива – 25%.

Информация о размере требований (обязательств) Группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Инструкции № 180 на 1 октября и 1 июля 2019 года, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 2.1 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 079 097 670	1 062 009 914	86 327 814
2	при применении стандартизированного подхода	1 079 097 670	1 062 009 914	86 327 814
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	25 393 090	17 113 530	2 031 447
7	при применении стандартизированного подхода	25 393 090	17 113 530	2 031 447
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	19 220 098	18 863 596	1 537 608

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	76 858 550	65 631 363	6 148 684
21	при применении стандартизированного подхода	76 858 550	65 631 363	6 148 684
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	116 333 050	116 333 050	9 306 644
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	26 412 829	21 952 486	2 113 026
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 343 315 287	1 301 903 939	107 465 223

Существенные изменения в таблице выше сумм требований на 1 октября 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строке 6 уменьшением доли операций РЕПО с центральным контрагентом, которые характеризуются более низкими параметрами риска;
- по строке 20 увеличением величины процентного риска.

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

В третьем квартале 2019 года обременение активов возникало у Группы при проведении следующих операций:

- Привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания.
- Перечисление гарантийных взносов и обеспечительных платежей для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами.
- По сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»), обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с условиями заключенных соглашений. Размер предоставленного обеспечения определяется по результатам зачета (неттинга) взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость ПФИ. Сумма обеспечения рассчитывается и регулируется на ежедневной основе.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения по операциям с Банком России, являются следующие активы Группы – ценные бумаги и права требования по кредитным договорам, отвечающие установленным критериям и требованиям Банка России.

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость обремененных и необремененных активов для целей раскрытия рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по итогам третьего квартала 2019 года приведены в таблице ниже и раскрыты по форме таблицы 3.3 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	19 127 444	-	1 326 849 088	278 883 403
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	8 607 866	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	8 607 865	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 249 452	-	128 322 408	128 065 230
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	693 001	435 823
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	693 001	435 823
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 249 452	-	127 629 407	127 629 407
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 249 452	-	34 372 894	34 372 894
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	93 256 513	93 256 513
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 000 428	-	43 871 619	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 877 564	-	234 376 662	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	686 682 799	150 818 173
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	177 464 270	-
8	Основные средства	-	-	26 969 304	-
9	Прочие активы	-	-	20 554 160	-

Для целей данного раскрытия стоимость активов отражена без учета резервов на возможные потери и корректировок по требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»).

Существенные изменения балансовой стоимости обремененных активов на 1 октября 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строке 3 уменьшением среднего за квартал объема операций РЕПО;
- по строке 4 уменьшением суммы гарантийного обеспечения, предоставленного Банком.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года представлена в таблице ниже и раскрыты по форме таблицы 3.4 Раздела III Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	50 778 371	34 693 286
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	252 341 522	169 536 125
2.1	банкам – нерезидентам	195 971 781	97 033 621
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	55 127 992	71 534 634
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1 241 749	967 870
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	88 697 076	81 869 294
4.1	банков – нерезидентов	42 833 712	46 453 349
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	34 180 134	30 215 763
4.3	физических лиц – нерезидентов	11 683 230	5 200 182

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним

Информация о ценных бумагах Группы, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним, которые формируются в соответствии с Указанием № 2732-У⁷, по состоянию на 1 октября 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.1 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе	297	-	-	149	149
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе	297	-	-	149	149
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

⁷ Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

4.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы на 1 октября 2019 года, классифицированных на основании решения уполномоченного органа Группы в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением № 590-П⁸ и Положением № 611-П⁹ представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.2 раздела IV Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	52 075 524	45,98	23 944 996	0,58	300 102	(45,40)	(23 644 894)
1.1	Ссуды	51 861 436	45,96	23 833 604	0,58	298 544	(45,38)	(23 535 060)
2	Реструктурированные ссуды	218 212 770	3,37	7 345 724	0,18	385 719	(3,19)	(6 960 005)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	122 116 743	20,09	24 531 196	0,35	431 288	(19,74)	(24 099 908)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	22 906 924	20,33	4 656 624	0,08	17 604	(20,25)	(4 639 020)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	19 324 680	21,00	4 058 183	-	-	(21,00)	(4 058 183)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	14 180 512	48,67	6 901 285	0,40	55 759	(48,27)	(6 845 526)

В строки 1 и 8 таблицы включены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества по п.3.12.3, в строку 2 – по п.3.10 и в строки 3-7 – по п.3.14.3 Положения № 590-П. Процент и сумма резерва на возможные потери, который подлежал формированию в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями № 590-П и № 611-П, рассчитаны исходя из минимальных нормативных требований к ставке расчетного резерва и с учетом наличия обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетной величины резерва. Процент и сумма резерва, сформированного на основании решения уполномоченного органа, рассчитаны исходя из процента и величины резерва, фактически созданного Банком по указанным категориям ссуд на отчетную дату.

⁸ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»).

⁹ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»).

Существенные изменения в таблице выше сумм требований на 1 октября 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой по строкам 3 и 6, в основном, обусловлены выдачей новых ссуд.

4.3. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация по форме таблицы 4.8 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Группа в целях оценки кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Информация по форме таблицы 5.7 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Группа не применяет и не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

6. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Информация по форме таблицы 7.2, Указания № 4482-У не раскрывается, так как Группа не применяет подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Требования к капиталу в отношении операционного риска Группы определяются в соответствии с Положением № 652-П¹⁰, которое предусматривает применение базового индикативного подхода к оценке операционного риска и предполагает поддержание капитала под операционный риск на уровне, равном среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

Наименование показателя	1 октября 2019 года	1 июля 2019 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:		
чистые процентные доходы	186 132 875	186 132 875
чистые непроцентные доходы	104 355 868	104 355 868
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	81 777 007	81 777 007
Операционный риск ($OP=0,15 \times Д/n$)	3	3
	9 306 644	9 306 644
Операционный риск, взвешенный по уровню риска для определения требований к капиталу ($OP \times 12,5$)	116 333 050	116 333 050

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам. Полученный процентный риск закрывается в Группе 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.

Анализ чувствительности экономической стоимости капитала в разрезе валют

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 банковского портфеля входят корпоративные и розничные кредиты, а также долговые ценные бумаги, оцениваемые по

¹⁰ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета операционного риска».

справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В состав обязательств включаются депозиты, собственные долговые ценные бумаги, субординированный кредит, а также ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги.

1 октября 2019 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(3 370)	(6 807)	(2 141)	(19 119)	(17 100)	(48 537)
Долл. США	552	1 029	(2 372)	(790)	(249)	(1 830)
Евро	(26)	(30)	(71)	(251)	(14)	(392)
Сумма всех валют по модулю	4 027	7 923	4 596	20 180	17 363	50 927

Анализ чувствительности финансового результата в разрезе валют

В таблице ниже представлена оценка чувствительности чистого процентного дохода на временном горизонте 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, японских йен и 100 б.п. для прочих валют. Величина сдвига кривой вверх составляет 100 б.п. вне зависимости от валюты.

1 октября 2019 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
Рубли РФ	1 239 754	(1 239 754)
Долл. США	(96 025)	95 846
Евро	626 721	(180 779)
По сумме всех валют	1 770 450	(1 324 687)

Информация об изменении чистого процентного дохода Группы 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 октября 2019 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п., в том числе:	1 408 460	(315 907)	(705 571)	431 918
Рубли РФ	(2 059 929)	479 673	261 391	777 351
Долл. США	3 114 320	(885 401)	(1 148 230)	(339 913)
Уменьшение на 200 б.п., в том числе:	(1 408 460)	315 907	705 571	(431 918)
Рубли РФ	2 059 929	(479 673)	(261 391)	(777 351)
Долл. США	(3 114 320)	885 401	1 148 230	339 913

9. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – «НКЛ») регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность Группы обеспечить своевременное и полное исполнение своих финансовых обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними факторами, в течение ближайших 30 календарных дней.

Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у Группы минимально необходимого объема высоколиквидных активов (далее – «ВЛА»), которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина ВЛА должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам.

Показатели для расчета НКЛ определяются в соответствии с Положением № 421-П¹¹ с учетом особенностей расчета, которые установлены Положением № 510-П¹².

С 1 января 2019 года минимально допустимое числовое значение НКЛ установлено Банком России в размере 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя.

В соответствии с требованиями Банка России НКЛ для целей раскрытия рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих показателей за каждый операционный день отчетного квартала.

В таблице ниже представлена информация о расчете НКЛ Группы по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы отчетности 0409813 по состоянию на 1 октября 2019 года.

¹¹ Положение Банка России от 30.05.2014г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»).

¹² Положение Банка России от 03.12.2015г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26	9, 2	x	171 301 177	x	207 517 480	x	198 586 240	x	-
2	Денежные средства физических лиц, всего,	9	231 915 021	23 171 438	244 436 684	24 423 466	259 927 489	25 971 145	-	-
3	стабильные средства	9	401 273	20 063	404 047	20 202	432 091	21 604	-	-
4	нестабильные средства	9	231 513 749	23 151 375	244 032 637	24 403 264	259 495 408	25 949 541	-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	9	521 141 466	247 180 958	575 914 045	261 149 254	571 969 051	252 207 549	-	-
6	операционные депозиты		-	-	-	-	-	-	-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	9	520 773 110	246 812 502	575 852 437	261 087 646	571 954 650	252 193 147	-	-
8	необеспеченные долговые обязательства	9	7 518	7 518	242	242	14 401	14 401	-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x		x		x		-	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	9	161 717 380	96 298 141	122 870 999	89 418 940	110 825 006	66 410 006	-	-
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	9	69 708 840	89 708 840	86 512 258	86 512 298	62 289 084	62 289 084	-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-	-	-	-	-	-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	9	72 008 540	6 589 300	36 358 702	2 905 642	48 535 923	4 120 922	-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	9	513 497 428	110 666 669	645 468 604	181 171 604	625 754 261	166 447 348	-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обеспечения	9	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 15)	9	x	477 337 206	x	556 163 264	x	511 036 048	x	-
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного РЕПО	9	65 893 592	37 724 598	44 843 640	24 987 234	40 699 992	24 624 405	-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	9	210 950 366	200 363 138	267 178 940	255 658 972	250 912 446	239 036 159	-	-
19	Прочие притоки	9	154 770 241	154 770 241	218 881 716	218 881 716	179 766 517	179 766 517	-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	9	431 614 199	392 857 977	530 904 296	498 907 922	471 378 955	443 417 081	-	-
21	Вла за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	9, 2	x	171 301 177	x	207 517 480	x	198 586 240	x	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	9, 2	x	110 334 301	x	139 040 816	x	127 759 012	x	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), процент	9, 2	x	143,55	x	149,25	x	155,44	x	-

Структура ВЛА Группы для целей раскрытия НКЛ по состоянию на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

	Взвешенная величина	Доля в общей сумме ВЛА, %
ВЛА 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:	195 226 501	98,3
Наличная валюта	9 842 526	5,0
Средства в Банке России	52 241 245	26,3
Государственные долговые ценные бумаги	133 142 730	67,0
ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе:	3 359 739	1,7
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	3 359 739	1,7
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	3 359 739	1,7
Итого ВЛА	198 586 240	100,0
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов	198 586 240	x

Структура ВЛА в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
ВЛА-1, в том числе:	178 805 134	13 523 840	2 715 919	181 608	195 226 501
Наличная валюта	4 756 415	2 188 584	2 715 919	181 608	9 842 526
Средства в Банке России	52 241 245	-	-	-	52 241 245
Государственные долговые ценные бумаги	121 807 474	11 335 256	-	-	133 142 730
ВЛА-2, в том числе:	2 980 261	379 478	-	-	3 359 739
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	2 980 261	379 478	-	-	3 359 739
Итого ВЛА	181 785 395	13 903 318	2 715 919	181 608	198 586 240

Информация о прочих оттоках и притоках денежных средств, входящих в расчет НКЛ, являющихся существенными, но не детально не раскрытыми в строках 14 и 19 раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчета 0409813 на 1 октября 2019 года, представлена ниже.

	Сумма	Взвешенная величина
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	625 754 261	166 447 348
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	171 509 375	8 575 469
ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	298 321 981	14 916 099
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	14 407 917	1 440 792
по наличным сделкам	141 514 988	141 514 988
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	179 766 517	179 766 517
ПФИ	40 348 199	40 348 199
по наличным сделкам	139 418 318	139 418 318

Информация о величине позиции, а также об ожидаемых оттоках и притоках денежных средств по ПФИ в разрезе видов инструментов и валют на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

	Форвардные контракты	Валютные свопы	Валютно- процентные свопы	Итого
Российский рубль	1 123 461	19 989 591	8 007 803	29 120 855
Доллар США	87 827	(21 950 010)	(8 000 849)	(29 863 032)
Евро	(1 139 642)	(366 194)	-	(1 505 836)
Прочие валюты	(32 532)	2 256 139	-	2 223 607
Итого ВЛА	39 114	(70 474)	6 954	(24 406)

Суммарные ВЛА, ожидаемые оттоки и притоки денежных средств на 1 октября 2019 года по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина	Доля, %
ВЛА:	198 586 240	100,0
Российский рубль	181 785 395	91,5
Доллар США	13 903 318	7,0
Евро	2 715 919	1,4
Прочие валюты	181 608	0,1
Ожидаемый отток денежных средств:	511 036 048	100,0
Российский рубль	317 213 066	62,1
Доллар США	149 158 525	29,2
Евро	42 798 595	8,4
Прочие валюты	1 865 862	0,3
Ожидаемый приток денежных средств:	443 417 081	100,0
Российский рубль	96 815 149	21,8
Доллар США	286 723 731	64,7
Евро	53 496 598	12,1
Прочие валюты	6 381 603	1,4

10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Норматив финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Группы к сумме балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, кредитного риска по операциям с ПФИ и кредитного риска по сделкам РЕПО.

Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага установлено Банком России в размере 3%.

В таблице ниже представлена информация о нормативе финансового рычага Группы по форме строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности» формы 0409813.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10,2	1 474 396 011	1 418 530 345	1 533 108 193	1 477 317 062	1 302 335 122

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
14	Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4), процент	10,2	12,140	12,530	12,020	12,430	13,240
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10,2	12,050	12,580	12,020	-	-

В таблице ниже представлена информация о расчете норматива финансового рычага Группы по форме раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813.

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (H20.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	10	1 391 110 913
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	-	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	-	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	10	(13 727 652)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	10	(5 890 023)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	10	133 309 630
7	Прочие поправки	10	30 406 857
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	10,2	1 474 396 011

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (H20.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	10	1 284 318 825
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	10	6 104 029
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	10	1 278 214 796
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	10	9 778 326
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	10	9 454 843
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		-
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 актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	10	19 233 169
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	10	49 528 439
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	10	5 890 023
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	10	-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	10	43 638 416
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	10	756 786 000
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	10	623 476 370
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	10	133 309 630
Капитал и риски			
20	Основной капитал	10,1,2	178 992 252
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	10,2	1 474 396 011
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага Группы (H20.4), процент (строка 20 / строка 21)	10,2	12,14

Председатель Правления

Главный бухгалтер

26 ноября 2019 года



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева