

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

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

**по состоянию на 1 апреля 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	20
4.3. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	21
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	21
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	23
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	26

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»  
по состоянию на 1 апреля 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 апреля 2019 года подготовлена в порядке и форме, предусмотренными Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 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») и базируется на формах обязательной консолидированной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

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 Банка России от 11 марта 2015 года 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») и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размере (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение № 509-П»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Группы по российским и международным стандартам за первый квартал 2019 года утверждена Правлением АО ЮниКредит Банк 7 мая 2019 года.

Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 апреля 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 31 марта 2019 года включительно, по состоянию на 1 апреля 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#номсфо>.

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#группаоюникредитбанка>.

## 1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация об уровне достаточности капитала Группы по состоянию на 1 апреля 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 (далее – «отчет 0409808»).

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
<b>Источники базового капитала</b>					
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	146 502 400	145 694 845	33
2.1	прошлых лет	1	148 046 072	127 013 300	33-33.1
2.2	отчетного года	1	(1 543 672)	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	<b>Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)</b>	<b>1</b>	<b>191 609 029</b>	<b>190 801 474</b>	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
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	7 378 077	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	7 608	8 304	11.1-17.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	

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
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
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	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)</b>	<b>1</b>	<b>7 385 685</b>	<b>7 222 341</b>	
29	<b>Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)</b>	<b>1</b>	<b>184 223 344</b>	<b>183 579 133</b>	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
36	<b>Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)</b>		-	-	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	<b>Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)</b>		-	-	
45	<b>Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)</b>	<b>1, 2, 10</b>	<b>184 223 344</b>	<b>183 579 133</b>	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	45 743 588	42 472 705	27+28+33+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)		-	-	

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
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	<b>Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)</b>	<b>1</b>	<b>45 743 588</b>	<b>42 472 705</b>	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в 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	<b>Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)</b>	<b>1</b>	<b>45 743 588</b>	<b>42 472 705</b>	
59	<b>Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)</b>	<b>1, 2</b>	<b>229 966 932</b>	<b>226 051 838</b>	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1	1 344 037 629	1 366 280 310	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1	1 344 037 629	1 366 280 310	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	1 354 239 950	1 376 482 631	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	1, 2	13,707	13,436	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1, 2	13,707	13,436	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1, 2	16,981	16,422	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1, 2	2,525	2,525	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1, 2	1,875	1,875	
66	антициклическая надбавка	1, 2	0,000	0,000	
67	надбавка за системную значимость банков	1, 2	0,650	0,650	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	5,603	5,337	

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
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
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	
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	1	6 943	6 943	5
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1	7 712 348	7 737 518	7+8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		-	-	
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		-	-	
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

**Примечание.**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.2 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#rpynpaaoюннкредитбанка>.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 апреля 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
<b>Регулятивные условия</b>			
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	31 130 917
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
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	12.68
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 (Н1.1), 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	да	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#rpynpnaaoюникредитбанка>

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 апреля 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	1 228 900 693	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	45 743 588
2.2.1		X	31 130 917	субординированные кредиты	X	31 130 917
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9,10	31 897 565	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 378 077	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	7 378 077	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 378 077
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	851 036	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	188 140	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	662 896	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	7 608
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	879 024	X	X	X
5.1	уменьшающие гудвил (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-

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.
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		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	1 335 328 074	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	6 943	«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 N 4482-У не раскрывается в связи с совпадением состава участников Группы, включенных в периметр бухгалтерской и регуляторной консолидации.

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 N 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 апреля 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 апреля 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	1 438 543 066	199 439 455
ООО «ЮниКредит Лизинг»	50 025 816	6 823 348
ООО «ЮниКредит Гарант»	711 680	710 032

Основной операционной компанией и крупным участником Группы является Банк. По уровню доли в финансовом результате 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 апреля 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	95%	96%	78%
ООО «ЮниКредит Лизинг»	4%	4%	22%

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2019 года.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования Группы к резидентам РФ и иностранных государств		
		Юридические лица	Физические лица	Итого
Королевство Норвегия	2,000	-	97	97
Королевство Швеция	2,000	-	42 428	42 428
Республика Исландия	1,250	-	20	20
Словацкая Республика	1,250	-	6	6
Чешская Республика	1,000	32 348	473	32 821
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0,500	9 463 148	50 552	9 513 700
Королевство Дания	0,500	4	39	43
Латвийская республика	0,500	4 951	44 181	49 132
<b>Совокупная величина требований</b>		<b>9 500 451</b>	<b>137 796</b>	<b>9 638 247</b>

В течение первого квартала 2019 года Группа соблюдала требования к собственным средствам (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 апреля 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 (далее – «отчет 0409813»).

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал	2, 1	184 223 344	183 579 133	172 433 439	164 822 835	171 492 672
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2	185 767 016	-	-	-	-
2	Основной капитал	2, 1	184 223 344	183 579 133	172 433 439	164 822 835	171 492 672
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	185 767 016	-	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)	2, 1	229 966 932	226 051 838	216 767 309	211 817 959	213 494 637
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	232 592 856	-	-	-	-
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2, 1	1 354 239 950	1 376 482 631	1 211 278 124	1 166 281 492	1 141 392 717
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	2, 1	13,707	13,436	14,342	14,242	15,144
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	13,750	-	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	2, 1	13,707	13,436	14,342	14,242	15,144
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	13,750	-	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	2, 1	16,981	16,422	17,896	18,162	18,705
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	17,080	-	-	-	-
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка-поддержка достаточности капитала	2, 1	1,875	1,875	1,875	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка	2, 1	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость	2, 1	0,650	0,650	0,650	0,650	0,650
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2, 1	2,525	2,525	2,525	2,525	2,525
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2, 1	5,603	5,337	6,236	6,132	7,025
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2, 10	1 533 108 193	1 477 317 062	1 302 335 122	1 291 559 490	1 282 474 785
14	Норматив финансового рычага банка (H20.4), процент	2, 10	12,020	12,430	13,240	12,760	13,370
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2, 10	12,020	-	-	-	-
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	2, 9	171 301 177	150 566 980	159 035 906	162 050 183	140 367 526
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	2, 9	119 334 301	132 027 594	182 439 838	129 057 394	143 624 290
17	Норматив краткосрочной ликвидности (H26), процент	2, 9	143,550	114,040	97,860	125,560	97,730
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	2	927 622 416	935 934 278	797 059 371	787 837 574	766 441 287

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение									
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной		на дату, отстоящую на два квартала от отчетной		на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
				4	5	6	7	8				
1	2	3										
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	2	719 340 750	741 157 543	669 921 279	680 744 922	670 680 186					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (H29), процент	2	128,950	126,280	118,980	115,730	114,280					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент												
21	Норматив мгновенной ликвидности H2											
22	Норматив текущей ликвидности H3											
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4											
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H21)		максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H22	2	17,110	17,110	15,070	19,050	17,420					
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1	2	152,080	172,330	107,290	101,290	118,800					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H23	2	2,700	2,750	2,870	2,940	2,940					
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2цк											
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3цк											
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H4цк											
32	Норматив максимального размера риска концентрации H5цк											
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1											
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов H16											
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов H16.1											
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций H16.2											
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H18											

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 H21 - 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 H22 - 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 H23 - 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 апреля и 1 января 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:	1 074 746 855	1 102 845 093	85 979 748
2	при применении стандартизированного подхода	1 074 746 855	1 102 845 093	85 979 748
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:	42 350 351	58 410 832	3 388 028
7	при применении стандартизированного подхода	42 350 351	58 410 832	3 388 028
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	24 806 548	26 008 087	1 984 524



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 долевыми 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:	76 251 925	63 612 513	6 100 154
21	при применении стандартизированного подхода	76 251 925	63 612 513	6 100 154
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	105 791 963	9 306 644
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	19 751 221	19 814 143	1 580 098
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода		-	-
27	<b>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)</b>	<b>1 354 239 950</b>	<b>1 376 482 631</b>	<b>108 339 196</b>

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

- по строке 6 уменьшением объема операций РЕПО на отчетную дату;
- по строке 20 увеличением величины процентного и валютного риска.

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

#### 3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

В первом 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 Банка – 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 первого 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	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>38 874 485</b>	<b>-</b>	<b>1 246 388 581</b>	<b>277 749 840</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	8 025 244	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	8 025 243	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	27 242 398	-	101 092 920	98 424 492
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 268 649	426 587
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 268 649	426 587
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:	27 242 398	-	98 824 271	97 997 905
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	24 509 087	-	28 641 301	27 814 935
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 733 311	-	70 182 970	70 182 970
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 289 312	-	34 999 936	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	10 342 775	-	252 511 078	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	661 883 801	179 325 348
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	145 079 287	-
8	Основные средства	-	-	24 435 696	-
9	Прочие активы	-	-	18 360 619	-

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

- по строке 3 увеличением среднего за квартал объема операций РЕПО;
- по строкам 4 и 5 снижением суммы гарантийного обеспечения, предоставленного Банком.

### 3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года представлена в таблице ниже и раскрыта по форме таблицы 3.4 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	38 545 522	34 693 286
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	240 379 595	169 536 125
2.1	банкам – нерезидентам	178 463 550	97 033 621
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	60 788 518	71 534 634
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1 127 527	967 870
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	367 562	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	367 562	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	89 367 200	81 869 294
4.1	банков – нерезидентов	49 259 047	46 453 349
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	28 212 628	30 215 763
4.3	физических лиц – нерезидентов	11 895 525	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 Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", по состоянию на 1 апреля 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	-	-	-	-	-

##### 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 апреля 2019 года, классифицированных на основании решения уполномоченного органа Группы в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, 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:	55 728 428	44,41	24 750 276	0,48	269 721	(43,93)	(24 480 555)
1.1	Ссуды	55 441 025	44,42	24 629 068	0,48	267 377	(43,94)	(24 361 691)

Номер	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, 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
2	Реструктурированные ссуды	251 042 565	3,32	8 332 781	0,17	415 361	(3,15)	(7 917 420)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	101 928 097	19,87	20 254 151	0,40	413 748	(19,47)	(19 840 403)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	23 903 487	20,92	4 999 667	0,07	15 224	(20,85)	(4 984 443)
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	12 946 940	21,00	2 718 857	-	-	(21,00)	(2 718 857)
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	16 692 100	35,77	5 970 000	0,72	120 250	(35,05)	(5 849 750)

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.

Существенные изменения в таблице на 1 апреля 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой (увеличение сумм по строкам 1 и 8 и уменьшение по строкам 3, 4 и 6) связано с изменением состава клиентов, имеющих соответствующие признаки.

#### **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 Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета операционного риска», 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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:		
чистые процентные доходы	186 132 875	169 267 139
чистые непроцентные доходы	104 355 868	93 402 670
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	81 777 007	75 864 469
<b>Операционный риск (<math>OP=0,15 \times Д/n</math>)</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
	<b>9 306 644</b>	<b>8 463 357</b>
<b>Операционный риск, взвешенный по уровню риска для определения требований к капиталу (<math>OP \times 12,5</math>)</b>	<b>116 333 050</b>	<b>105 791 963</b>

## 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 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 рисковому позициям банковской книги. В состав активов банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля, имеющегося в наличии для продажи. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 апреля 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	(4 907)	(6 550)	(14 083)	(20 435)	(4 688)	(50 663)
Долл. США	741	1 435	722	(3 120)	1 023	801
Евро	418	(128)	375	(358)	(15)	292
Сумма всех валют по модулю	6 180	8 124	15 202	23 931	5 725	51 921

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 2019 года**

Рубли РФ  
Долл. США  
Евро  
По сумме всех валют

**Параллельный  
сдвиг на  
+100 б.п.**      **Параллельный  
сдвиг на  
-100/-30 б.п.**

509 136      (509 136)  
(80 183)      80 029  
574 774      (176 337)  
1 003 727      (605 444)

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.

<b>1 апреля 2019 года</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 31 до 90 дней</b>	<b>от 91 до 180 дней</b>	<b>от 181 дня до 1 года</b>
Увеличение на 200 б.п., в том числе:	1 773 744	(1 236 152)	(968 652)	196 323
Рубли РФ	(4 147 167)	1 899 671	705 230	450 450
Долл. США	5 633 660	(3 459 610)	(1 473 819)	(284 553)
Уменьшение на 200 б.п., в том числе:	(1 773 744)	1 236 152	968 652	(196 323)
Рубли РФ	4 147 167	(1 899 671)	(705 230)	(450 450)
Долл. США	(5 633 660)	3 459 610	1 473 819	284 553

## 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 Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»»)» (далее – «Положение № 421-П») с учетом особенностей расчета, которые установлены Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

С 1 января 2019 года минимально допустимое числовое значение НКЛ установлено Банком России на уровне 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя. На 1 апреля и 1 января 2019 года значение НКЛ Группы для целей раскрытия составляет 143,55% и 114,04% соответственно.

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 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – «отчет 0409813») по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813.

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 (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
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	x	171 301 177	x	-	x	-	x	-
2	Денежные средства физических лиц, всего,	9	231 915 021	23 171 438	-	-	-	-	-	-
3	стабильные средства	9	401 273	20 063	-	-	-	-	-	-
4	нестабильные средства	9	231 513 749	23 151 375	-	-	-	-	-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	9	521 141 456	247 180 958	-	-	-	-	-	-
6	операционные депозиты		-	-	-	-	-	-	-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	9	520 773 110	246 812 602	-	-	-	-	-	-
8	необеспеченные долговые обязательства	9	7 518	7 518	-	-	-	-	-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x	-	-	-	-	-	-	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	9	161 717 380	96 238 141	-	-	-	-	-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	9	89 708 840	89 708 840	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	9	513 497 428	110 686 669	-	-	-	-	-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	9	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	9	x	477 337 206	x	-	x	-	x	-
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	9	65 893 592	37 724 598	-	-	-	-	-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	9	210 950 366	200 363 138	-	-	-	-	-	-
19	Прочие притоки	9	154 770 241	154 770 241	-	-	-	-	-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	9	431 614 199	392 857 977	-	-	-	-	-	-
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	9, 2	x	171 301 177	x	-	x	-	x	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	9, 2	x	119 334 301	x	-	x	-	x	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), процент	9, 2	x	143,55	x	-	x	-	x	-

Рост среднего за первый квартал 2019 года значения НКЛ по сравнению с предыдущей отчетной датой связан с притоком средств по корпоративным депозитам со сроком более одного месяца, приобретением облигаций ЦБ РФ, входящих в состав ВЛА, а также увеличением доли безусловно отзывных кредитных линий, которые входят в состав строки 14 "Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам".



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

	<b>Взвешенная величина</b>	<b>Доля в общей сумме ВЛА, %</b>
<b>ВЛА 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:</b>	<b>165 708 457</b>	<b>96,7</b>
Наличная валюта	10 050 096	5,9
Средства в Банке России	55 844 279	32,6
Государственные долговые ценные бумаги	99 814 082	58,2
Долговые ценные бумаги международных банков развития	-	-
<b>ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе:</b>	<b>5 592 720</b>	<b>3,3</b>
ВЛА-2А		
ВЛА-2Б, в том числе:	5 592 720	3,3
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	5 592 720	3,3
<b>Итого ВЛА</b>	<b>171 301 177</b>	<b>100,0</b>
<b>ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов</b>	<b>171 301 177</b>	<b>x</b>

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

	<b>Рубль РФ</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочая валюта</b>	<b>Итого</b>
<b>ВЛА-1, в том числе:</b>	<b>139 796 345</b>	<b>23 247 891</b>	<b>2 487 099</b>	<b>177 122</b>	<b>165 708 457</b>
Наличная валюта	4 968 802	2 417 073	2 487 099	177 122	10 050 096
Средства в Банке России	55 844 279	-	-	-	55 844 279
Государственные долговые ценные бумаги	78 983 264	20 830 818	-	-	99 814 082
Долговые ценные бумаги международных банков развития	-	-	-	-	-
<b>ВЛА-2, в том числе:</b>	<b>1 158 967</b>	<b>4 433 752</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>5 592 720</b>
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	1 158 967	4 433 752	-	1	5 592 720
<b>Итого ВЛА</b>	<b>140 955 312</b>	<b>27 681 643</b>	<b>2 487 099</b>	<b>177 123</b>	<b>171 301 177</b>

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

	<b>Сумма</b>	<b>Взвешенная величина</b>
<b>Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:</b>	<b>513 497 428</b>	<b>110 686 669</b>
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	169 339 071	8 466 953
ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	236 653 358	11 832 668
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	19 019 946	1 901 995
прочие оттоки, ожидаемые в течение ближайших 30 дней	88 485 053	88 485 053
<b>Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:</b>	<b>154 770 241</b>	<b>154 770 241</b>
ПФИ	65 962 283	65 962 283
наличные сделки	88 807 958	88 807 958

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

	Форвардные контракты	Валютные свопы	Валютно- процентные свопы	Итого
Российский рубль	(129 418)	(35 840 613)	(400 921)	(36 370 952)
Доллар США	1 209 140	28 266 082	3 000 792	32 476 014
Евро	(1 157 572)	(20 953)	-	(1 178 525)
Прочие валюты	(44)	3 579 315	-	3 579 271
<b>Итого ВЛА</b>	<b>(77 894)</b>	<b>(4 016 169)</b>	<b>2 599 871</b>	<b>(1 494 192)</b>

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

	Взвешенная величина	Доля, %
<b>ВЛА:</b>	<b>171 301 177</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	140 955 312	82,3
Доллар США	27 681 643	16,2
Евро	2 487 099	1,4
Прочие валюты	177 123	0,1
<b>Ожидаемый отток денежных средств:</b>	<b>477 337 206</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	315 159 690	66,0
Доллар США	110 726 575	23,2
Евро	37 908 552	8,0
Прочие валюты	13 542 389	2,8
<b>Ожидаемый приток денежных средств:</b>	<b>392 857 977</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	57 500 545	14,6
Доллар США	266 895 981	67,9
Евро	45 217 407	11,6
Прочие валюты	23 244 044	5,9

## 10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

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	1 533 108 193	1 477 317 062	1 302 335 122	1 291 559 490	1 282 474 785
14	Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4), процент	10	12,020	12,430	13,240	12,760	13,370
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10	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 (Н20.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	10	1 466 059 985
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	(8 524 207)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	10	(31 806 746)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	10	150 085 217
7	Прочие поправки	10	42 706 056
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	10	1 533 108 193

**Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н20.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего	10	1 290 622 125
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	10	7 385 685
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	10	1 283 236 440
	<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	10	22 933 290
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	10	8 872 640
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		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	10	31 805 930
	<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	10	99 787 352
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	10	31 806 746
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	67 980 606

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	10	532 635 309
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	10	382 550 092
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	10	150 085 217
	<b>Капитал и риски</b>		
20	Основной капитал	10	184 223 344
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	10	1 533 108 193
	<b>Норматив финансового рычага</b>		
22	Норматив финансового рычага Группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	10	12,02

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 мая 2019 года



*(Signature)*

М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева