

Банковская группа Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

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

по состоянию на 1 июля 2019 года

	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, ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ И ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	18
3.1. Информация об обремененных и необремененных активах	18
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	19
3.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала	20
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	21
4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску	21
4.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним	22
4.3. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества	22
4.4. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	24
4.5. Методы снижения кредитного риска	24
4.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	25
4.7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	28
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	28
5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	28
5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	29
5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска	29
5.4. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	30
5.5. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	30
6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	31
7. РЫНОЧНЫЙ РИСК	31
7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	32
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	32
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	32
10. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	33
11. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	37
12. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ РЫЧАГЕ	39

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
по состоянию на 1 июля 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 июля 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 первое полугодие 2019 года утверждена Правлением АО ЮниКредит Банк 5 августа 2019 года.

Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 июля 2019 года раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации и содержит информацию, подлежащую обязательному раскрытию на ежеквартальной и полугодовой основе в соответствии с п. 4.2 и 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 июня 2019 года включительно, по состоянию на 1 июля 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#группаоюникредитбанка>.

¹ Указание Банка России от 07.08.2017г. № 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 08.10.2018г. № 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 11.03.2015г. 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».

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

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация об уровне достаточности капитала Группы по состоянию на 1 июля 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	138 583 248	145 694 845	33
2.1	прошлых лет	1	139 924 749	127 013 300	33-33.1
2.2	отчетного года	1	(1 341 501)	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	183 689 877	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	5 929 518	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	6 911	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:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	

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
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	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1	5 936 429	7 222 341	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1, 2	177 753 448	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, 12	177 753 448	183 579 133	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	39 805 242	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	39 805 242	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		-	-	
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	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1	39 805 242	42 472 705	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1, 2	217 558 690	226 051 838	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1	1 291 701 618	1 366 280 310	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1	1 291 701 618	1 366 280 310	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	1 301 903 939	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	13,761	13,436	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1, 2	13,761	13,436	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1, 2	16,711	16,422	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1, 2	2,650	2,525	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1, 2	2,000	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	5,653	5,337	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	1	4,50	4,50	

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
70	Норматив достаточности основного капитала	1	6,00	6,00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	1	8,00	8,00	
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	8 004 107	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#rpynpaaoюникредитбанка>.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже и раскрывается по форме раздела 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 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
3a	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	30 333 056
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	12.41
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#rpynpnaaоюникредитбанка>

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 июля 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	1 099 000 085	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	39 805 242
2.2.1		X	30 333 056	субординированные кредиты	X	30 333 056
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9,10	32 456 638	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 929 518	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	5 929 518	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 929 518
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	659 314	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	659 314	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	6 911
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	1 563 793 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	1 475 339 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	1 241 465 252	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 июля 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 июля 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	1 303 517 925	195 006 744
ООО «ЮниКредит Лизинг»	53 024 318	6 963 659
ООО «ЮниКредит Гарант»	730 874	727 745

Основной операционной компанией и крупным участником Группы является Банк. По уровню доли в финансовом результате и 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 июля 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	97%	94%	85%
ООО «ЮниКредит Лизинг»	2%	5%	15%

По состоянию на 1 июля 2019 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составило 82%, соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы - 83%.

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 июля 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 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
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	2, 1	177 753 448	184 223 344	183 579 133	172 433 439	164 822 835
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2	178 933 965	185 767 016	-	-	-
2	Основной капитал	2, 1	177 753 448	184 223 344	183 579 133	172 433 439	164 822 835
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	178 933 965	185 767 016	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)	2, 1	217 558 690	229 966 932	226 051 838	216 767 309	211 817 959
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	221 059 448	232 592 856	-	-	-
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2, 1	1 301 903 939	1 354 239 950	1 376 482 631	1 211 278 124	1 166 281 492
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	2, 1	13,761	13,707	13,436	14,342	14,242
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	13,820	13,750	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	2, 1	13,761	13,707	13,436	14,342	14,242
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	13,820	13,750	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	2, 1	16,711	16,981	16,422	17,896	18,162
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	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	2,000	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	2,650	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	5,653	5,603	5,337	6,236	6,132
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2, 12	1 418 530 345	1 533 108 193	1 477 317 062	1 302 335 122	1 291 559 490
14	Норматив финансового рычага банка (H20.4), процент	2, 12	12,530	12,020	12,430	13,240	12,760
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2, 12	12,020	12,020	-	-	-
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	2, 10	207 517 480	171 301 177	150 566 980	159 035 906	162 050 183
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	2, 10	139 040 816	119 334 301	132 027 594	182 439 838	129 057 394
17	Норматив краткосрочной ликвидности (H26), процент	2, 10	149,250	143,550	114,040	97,860	125,560

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение									
			на отчетную дату		на дату, отстоящую на один квартал от отчетной		на дату, отстоящую на два квартала от отчетной		на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)												
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	2.11	889 813 553	927 622 416	935 934 278	797 059 371		787 837 574				
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	2.11	693 133 586	719 340 750	741 157 543	669 921 279		680 744 922				
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (Н28), процент	2.11	128,380	128,950	126,280	118,980		115,730				
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 группу связанных заемщиков (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
25			Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н22	2	19,890	18,210	17,110	15,070	19,050			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	2	150,410	152,080	172,330	107,290		101,290				
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н23	2	2,860	2,700	2,750	2,870		2,940				
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25											
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 № 180-И⁷ 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 июля и 1 апреля 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:	1 062 009 914	1 074 746 855	84 960 793
2	при применении стандартизированного подхода	1 062 009 914	1 074 746 855	84 960 793
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:	17 113 530	42 350 351	1 369 082
7	при применении стандартизированного подхода	17 113 530	42 350 351	1 369 082
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	18 863 596	24 806 548	1 509 088

⁷ Инструкция Банка России от 28.06.2019г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»)

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
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:	65 631 363	76 251 925	5 250 509
21	при применении стандартизированного подхода	65 631 363	76 251 925	5 250 509
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%	21 952 486	19 751 221	1 756 199
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)	1 301 903 939	1 354 239 950	104 152 315

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

- по строке 6 уменьшением объема операций с РЕПО и производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») на отчетную дату;
- по строке 10 уменьшением объема операций с ПФИ на отчетную дату;
- по строке 20 уменьшением величины процентного и валютного риска.

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ, ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ И ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

В первом полугодие 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 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 второго 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:	22 077 536	-	1 341 522 177	311 636 486
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	8 102 885	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	8 102 884	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 486 772	-	136 380 160	135 095 184
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	937 245	428 280
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	937 245	428 280

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
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 486 772	-	135 442 915	134 666 904
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 926 318	-	41 542 113	40 766 102
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	560 454	-	93 900 802	93 900 802
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 603 621	-	39 817 604	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	11 987 143	-	267 412 626	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	674 590 485	176 541 302
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	169 697 302	-
8	Основные средства	-	-	24 694 232	-
9	Прочие активы	-	-	20 826 883	-

Для целей данного раскрытия стоимость активов отражена без учета резервов на возможные потери и корректировок, связанных с реализацией требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»).

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

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

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 июля 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	43 317 937	34 693 286
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	230 061 191	169 536 125
2.1	банкам – нерезидентам	171 925 460	97 033 621
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	56 860 012	71 534 634
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1 275 719	967 870
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	665	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	665	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	84 149 541	81 869 294
4.1	банков – нерезидентов	45 912 275	46 453 349
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26 055 396	30 215 763
4.3	физических лиц – нерезидентов	12 181 870	5 200 182

3.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Группы по состоянию на 1 июля 2019 года, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 3.7 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Специальный административный регион Китая Гонконг	2,500	9	3	X	X
2	Королевство Норвегия	2,000	114	167	X	X
3	Королевство Швеция	2,000	39 374	41 307	X	X
4	Республика Исландия	1,750	48	21	X	X
5	Чешская Республика	1,500	26 061	22 684	X	X
6	Словацкая Республика	1,250	25	10	X	X
7	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,000	13 918 511	14 096 421	X	X
8	Латвийская республика	1,000	27 644	36 562	X	X
9	Королевство Дания	0,500	169	51	X	X
10	Сумма	X	14 011 955	14 197 226	X	X
11	Итого	X	1 554 535 687	987 820 826	0.000	39 100 678

Группа рассчитывает антициклическую надбавку в соответствии с требованиями п. 3.3 Главы 3 Инструкция № 180-И как средневзвешенную величину национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, с резидентами которых Группа заключила сделки (предоставила обеспечение по сделкам) и по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. При расчете антициклической надбавки исключаются требования по сделкам, заключенным с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

По сделкам с резидентами Российской Федерации из общей суммы активов и внебалансовых обязательств дополнительно исключаются сделки с государственными корпорациями, государственными унитарными предприятиями, государственными учреждениями (автономными, бюджетными и казенными), муниципальными унитарными предприятиями, хозяйственными обществами с долей государственной или муниципальной собственности, превышающей 50 процентов уставного капитала, акционерными обществами, в отношении которых используется специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в управлении указанными акционерными обществами ("золотая акция").

В расчет национальной антициклической надбавки включаются подверженные кредитному риску требования, взвешенные по уровню риска в соответствии с главой 2, а также приложениями 1 - 4 и 7 Инструкция № 180-И.

Требования, подверженные рыночному риску, включаются в расчет антициклической надбавки в размере суммы специального процентного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России N 511-П⁸, умноженной на коэффициент 12,5. Специальный фондовый риск в Группе отсутствует.

Итоговое значение антициклической надбавки рассчитывается в процентах как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок, установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств (с учетом исключений, указанных выше) к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств по которым рассчитываются кредитный и рыночный риски.

В таблице ниже представлены сведения о требованиях Группы, взвешенных по уровню риска по типам контрагентов, в разрезе стран, в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 июля 2019 года в соответствии с требованиями п.6.9. Раздела I Указания № 4482-У.

Номер	Наименование страны	Требования Группы к резидентам РФ и иностранных государств		
		Юридические лица	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5
1	Специальный административный регион Китая Гонконг	3	-	3
2	Королевство Норвегия	31	136	167
3	Королевство Швеция	25	41 282	41 307
4	Республика Исландия	1	20	21
5	Чешская Республика	22 433	251	22 684
6	Словацкая Республика	1	9	10
7	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	14 029 662	66 759	14 096 421
8	Латвийская республика	191	36 371	36 562
9	Королевство Дания	19	32	51
10	Совокупная величина требований	14 052 366	144 860	14 197 226

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску

Информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в консолидированном балансовом отчете Группы, по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1 Указания № 4482-У.

⁸ Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П»).

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	40 176 267	-	975 719 815	61 237 548	954 658 534
2	Долговые ценные бумаги	-	67 950	-	8 426 811	67 950	8 426 811
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	571 164 552	4 649 293	566 515 259
4	Итого	-	40 244 217	-	1 555 311 178	65 954 791	1 529 600 604

Для целей данного раскрытия балансовая стоимость кредитных требований признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

4.2. 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-У⁹, по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.1 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Справед- ливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.		
				в соответ- ствии с Положением Банка России № 611-П	в соответ- ствии 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	-	-	-	-	-

4.3. 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 июля 2019 года, классифицированных на основании уполномоченного органа Группы в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением № 590-П¹⁰ и Положением № 611-П¹¹ представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.2 раздела IV Указания № 4482-У.

⁹ Указание Банка России от 17.11.2011г. № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

¹⁰ Положение Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»).

¹¹ Положение Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»).

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:	54 292 270	44,41	24 113 469	0,46	251 305	(43,95)	(23 862 164)
1.1	Ссуды	54 071 145	44,36	23 986 617	0,46	249 686	(43,90)	(23 736 931)
2	Реструктурированные ссуды	221 764 678	3,23	7 172 431	0,16	365 475	(3,07)	(6 806 956)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	103 789 072	19,89	20 643 214	0,41	428 048	(19,48)	(20 215 166)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	23 841 008	20,36	4 854 025	0,12	27 937	(20,24)	(4 826 088)
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	12 615 120	21,00	2 649 175	-	-	(21,00)	(2 649 175)
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	14 309 172	49,68	7 108 502	0,50	70 653	(49,18)	(7 037 849)

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 выше сумм требований на 1 июля 2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой по строке 2 связаны с погашением объема реструктурированных ссуд (детальная информация раскрыта в п.5.3 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первое полугодие 2019 года, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuerinformation/finance.html#пороссийскимстандартам>).

4.4. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Информация об изменении в первом полугодии 2019 года балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг Группы, просроченных более чем на 90 календарных дней, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	41 480 580
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	8 352 927
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	996 791
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	7 476 177
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(1 116 322)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	40 244 217

По строке 5 «Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде» отражаются изменения балансовой стоимости, связанные с частичным погашением, переуступкой прав требований, уменьшением количества дней просрочки до менее 90 дней в результате проведения реструктуризации, и переоценкой активов, номинированных в иностранной валюте.

Для целей данного раскрытия ссудная задолженность и долговые ценные бумаги признаются просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

4.5. Методы снижения кредитного риска

В качестве снижения величины кредитного риска по балансовым требованиям кредитного характера, которая используется для целей расчета требований к капиталу, используется обеспечение, которое отвечает требованиям Инструкции № 180-И и которое позволяет применять к балансовой стоимости обеспеченных требований коэффициент риска ниже, чем коэффициент, который был бы применен при отсутствии обеспечения, и снижать итоговую величину кредитного риска после применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И. К обеспечению, которое соответствует требованиям Инструкции № 180-И, относятся гарантии банков развитых стран, как правило, банков – членов международной группы ЮниКредит.

Информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией № 180-И, по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.3 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	952 619 621	2 038 913	1 822 451	2 038 913	1 822 451	-	-
2	Долговые ценные бумаги	8 426 811	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	961 046 432	2 038 913	1 822 451	2 038 913	1 822 451	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней	3 234 419	-	-	-	-	-	-

4.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств) по состоянию на 1 июля 2019 года, которые подвержены кредитному риску и по которым требования к собственным средствам (капиталу) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и Приложением 2 к Инструкции № 180-И, а также эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу представлена ниже в разрезе портфелей и раскрыта по форме таблицы 4.4 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	122 777 864	-	122 777 864	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	21 153 345	-	21 153 345	-	7 365 633	0,7
3	Банки развития	-	500 000	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	240 803 072	193 905 578	240 803 072	4 955 691	67 573 507	6,4
5	Профессиональ- ные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	611 172 915	337 627 525	609 712 000	111 499 768	785 018 291	73,9
7	Розничные заемщики (контрагенты)	113 848 760	35 243 701	113 848 760	3 975 800	185 195 197	17,4
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	73 197 731	-	73 197 731	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	114 665	-	114 665	-	171 998	-
11	Просроченные требования (обязательства)	1 454 702	-	1 454 702	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	12 062	-	12 062	-	-	-
13	Прочие	27 369 866	-	27 369 866	-	16 685 288	1,6
14	Всего	1 211 904 982	567 276 804	1 210 444 067	120 431 259	1 062 009 914	100,00

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Группы, по состоянию на 1 июля 2019 года, которые подвержены кредитному риску и по которым требования к капиталу определяются с применением стандартизированного подхода, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией № 180-И представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.5 Указания № 4482-У.

Но- мер		Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
			из них с коэффициентом риска:																		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	2	0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	Прочие	Всего	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	122 777 864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122 777 864	
2	Объекты Российской Федерации муниципальные образования, иные организации	6 422 080	-	-	14 731 265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 153 345	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	222 061 552	-	1 092 311	-	-	22 584 616	-	-	-	20 284	-	-	-	-	-	-	-	245 758 763	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Юридические лица	-	6 972 218	-	-	-	-	531 590 713	91 558 190	59 522 772	-	31 567 875	-	-	-	-	-	-	-	721 211 768	
7	Различные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	88 171 910	2 582 112	-	2 832 163	7 677 749	1 115 396	2 160 340	-	487 422	83 508	-	12 713 980	117 824 560	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	838 724	479 596	5 739 177	-	54 398 636	234 337	-	438 583	4 606 862	88 210	2 679 409	-	653 341	-	-	3 040 856	73 197 731	
9	Требования (обязательства), обеспеченные конверсионной недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114 665	-	-	-	-	-	-	-	114 665	
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	1 370 522	14 458	-	21 968	4 021	-	-	-	-	-	-	43 733	1 454 702	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 062	-	-	-	-	-	-	-	12 062	
13	Прочие	10 851 933	-	-	-	-	-	16 183 223	-	-	-	334 710	-	-	-	-	-	-	-	27 369 866	
14	Всего	140 051 877	229 033 770	838 724	16 303 172	5 739 177	-	714 299 620	94 389 097	59 522 772	3 292 714	44 338 228	1 203 606	4 839 749	-	1 140 763	83 508	-	15 798 549	1 339 875 326	

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

Информация по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8 и 4.10 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 5.4 и 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. Информация по форме таблицы 5.6 Указания № 4482-У по состоянию на 1 июля 2019 года не раскрывается, так как Группа не осуществляет операций с кредитными ПФИ.

5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Информацию о применяемых в Группе подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента и основных параметров данных подходов по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.1 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование подхода	Текущий кредит- ный риск	Потенци- альный кредит- ный риск	Эффек- тивная ожида- емая положит- ельная величи- на риска	Кoeffи- циент, используе- мый для расчета величины, подвержен- ной риску	Величина, подвержен- ная риску, после применения инструментов в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	9 057 626	9 264 517	X	1.4	18 304 734	14 794 539
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	439 451	659 176
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	15 453 715

В таблицу выше не включены данные по операциям с центральным контрагентом, которые раскрыты в п.5.5 настоящей Информации о рисках на консолидированной основе.

5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Информацию о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 509 088	18 863 596
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 509 088	18 863 596

5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска

Информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с п.2.6 и приложением 3 к Инструкции № 180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.3 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	6 176 840	-	591 773	-	9 556	23 236 295	30 014 464
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	439 451	-	439 451
6	Юридические лица	-	-	-	8 673 566	-	2 841 281	-	11 514 847
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	11 715	-	11 715
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	6 176 840	-	9 265 339	-	3 302 003	23 236 295	41 980 477

5.4. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Информация о балансовой стоимости полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.5 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предостав- ленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоде	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	6 109 201	11 499 177
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	38 377	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	21 837 842	-
7	Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	-	-	-	5 883 733	-
8	Облигации, выпущенные ЦБ	-	-	-	-	10 981 265	-
9	Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами	-	-	-	-	8 865 018	-
10	Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	-	-	-	-	3 917 347	-
11	Денежное обеспечение	143 540	-	9 430 942	-	-	-
12	Итого	143 540	-	9 430 942	-	57 632 783	11 499 177

5.5. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга через центрального контрагента, в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение и гарантийный фонд по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.8 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 659 815
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	14 887 079	744 354
3	внебиржевые ПФИ	9 000	450
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	14 878 079	743 904
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	8 309 216	415 461
9	Гарантийный фонд	40 000	500 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация и таблицы, предусмотренные разделом VI Указания № 4482-У, не раскрывается, поскольку Группа не осуществляет сделок секьюритизации и не подвержена риску секьюритизации.

7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Информация по форме таблицы 7.2, таблицы 7.3 и по форме главы 12 раздела VII 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.

7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии Инструкцией № 180-И и Положением № 511-П по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 7.1 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	50 138 050
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	15 493 313
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	65 631 363

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Требования к капиталу в отношении операционного риска Группы определяются в соответствии с Положением № 652-П¹², 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 июля 2019 года	1 апреля 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

9. 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 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.

¹² Положение Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета операционного риска».

1 июля 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	(3 377)	(6 981)	(10 493)	(20 865)	(5 404)	(47 120)
Доллары США	5	1 647	166	(2 124)	(71)	(377)
Евро	753	(209)	(308)	(225)	(13)	(2)
Сумма всех валют по модулю	4 138	8 844	10 984	23 233	5 488	47 546

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 июля 2019 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
Рубли РФ	931 997	(931 997)
Доллары США	(19 653)	19 535
Евро	527 584	(167 831)
По сумме всех валют	1 439 928	(1 080 293)

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 июля 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:	988 958	(744 529)	(15 247)	172 288
Рубли РФ	(2 314 955)	767 766	448 336	514 975
Доллары США	3 211 686	(1 211 855)	(787 648)	(374 537)
Уменьшение на 200 б.п., в том числе:	(988 958)	744 529	15 247	(172 288)
Рубли РФ	2 314 955	(767 766)	(448 336)	(514 975)
Доллары США	(3 211 686)	1 211 855	787 648	374 537

10. 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-П¹³ с учетом особенностей расчета, которые установлены Положением № 510-П¹⁴.

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 июля 2019 года.

¹³ Положение Банка России от 30.05.2014г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»).

¹⁴ 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	10	x	171 301 177	x	207 517 480	x	-	x	-
2	Денежные средства физических лиц, всего,	10	231 915 021	23 171 438	244 436 684	24 423 466	-	-	-	-
3	стабильные средства	10	401 273	20 063	404 047	20 202	-	-	-	-
4	нестабильные средства	10	231 513 749	23 151 375	244 032 637	24 403 264	-	-	-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	10	521 141 466	247 180 958	575 914 045	261 149 254	-	-	-	-
6	операционные депозиты		-	-	-	-	-	-	-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	10	520 773 110	246 812 602	575 852 437	261 087 646	-	-	-	-
8	необеспеченные долговые обязательства	10	7 518	7 518	242	242	-	-	-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x	-	x	-	-	-	-	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	10	161 717 380	96 298 141	122 870 999	89 418 940	-	-	-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	10	89 708 840	89 708 840	86 512 298	86 512 298	-	-	-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным договорам инструментам		-	-	-	-	-	-	-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	10	72 008 540	6 589 300	36 358 702	2 906 642	-	-	-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	10	513 497 428	110 686 669	645 468 604	181 171 604	-	-	-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-	-	-	-	-	-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	10	x	477 337 206	x	556 163 264	x	-	x	-
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	10	65 893 592	37 724 598	44 843 640	24 367 234	-	-	-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	10	210 950 366	200 363 138	267 178 940	255 658 972	-	-	-	-
19	Прочие прироки	10	154 770 241	154 770 241	218 881 716	218 881 716	-	-	-	-
20	Суммарный прирок денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	10	431 614 199	392 857 977	530 904 296	498 907 922	-	-	-	-
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	2, 10	x	171 301 177	x	207 517 480	x	-	x	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	2, 10	x	119 334 301	x	139 040 816	x	-	x	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), процент	2, 10	x	143,55	x	149,25	x	-	x	-

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

	Взвешенная величина	Доля в общей сумме ВЛА, %
ВЛА 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:	203 168 205	97,9
Наличная валюта	10 210 631	4,9
Средства в Банке России	47 497 771	22,9
Государственные долговые ценные бумаги	145 459 803	70,1
ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе:	4 349 275	2,1
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	4 349 275	2,1
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	4 349 275	2,1
Итого ВЛА	207 517 480	100,0
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов	207 517 480	x

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

	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
ВЛА-1, в том числе:	176 242 473	24 127 252	2 608 689	189 791	203 168 205
Наличная валюта	4 924 054	2 488 097	2 608 689	189 791	10 210 631
Средства в Банке России	47 497 771	-	-	-	47 497 771
Государственные долговые ценные бумаги	123 820 648	21 639 155	-	-	145 459 803
ВЛА-2, в том числе:	4 282 259	67 016	-	-	4 349 275
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	4 282 259	67 016	-	-	4 349 275
Итого ВЛА	180 524 732	24 194 268	2 608 689	189 791	207 517 480

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

	Сумма	Взвешенная величина
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	645 468 604	181 171 604
по безусловно отзывным кредитным линиям	305 972 170	15 298 609
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	166 020 163	8 301 007
по наличным сделкам	155 804 845	155 804 845
по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	17 671 426	1 767 143
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	218 881 716	218 881 716
по наличным сделкам	154 206 370	154 206 370
по операциям с ПФИ	64 675 346	64 675 346

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

	Форвардные контракты	Валютные свопы	Валютно- процентные свопы	Итого
Российский рубль	8 359 543	(2 764 580)	22 355 465	27 950 428
Доллар США	(8 883 537)	(970 791)	(24 005 156)	(33 859 484)
Евро	692 007	(881 949)	1 848 587	1 658 645
Прочие валюты	(42 152)	4 271 918	-	4 229 766
Итого ВЛА	125 861	(345 402)	198 896	(20 645)

Суммарные ВЛА, ожидаемые оттоки и притоки денежных средств на 1 июля 2019 года по видам валют и их доле представлены ниже.

	Взвешенная величина	Доля, %
ВЛА:	207 517 480	100,0
Российский рубль	180 524 732	87,0
Доллар США	24 194 268	11,7
Евро	2 608 689	1,2
Прочие валюты	189 791	0,1
Ожидаемый отток денежных средств:	556 163 264	100,0
Российский рубль	357 395 600	64,3
Доллар США	161 303 349	29,0
Евро	34 713 241	6,2
Прочие валюты	2 751 074	0,5
Ожидаемый приток денежных средств:	498 907 922	100,0
Российский рубль	101 450 615	20,3
Доллар США	339 795 116	68,1
Евро	48 973 061	9,9
Прочие валюты	8 689 130	1,7

11. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

Норматив структурной ликвидности или норматив чистого стабильного фондирования (далее – «НЧСФ») введен Банком России для системно значимых кредитных организаций, в том числе являющихся головными кредитными организациями банковских групп.

НЧСФ регулирует риск потери ликвидности Группы, обусловленный структурой активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и стабильность пассивов. Соблюдение НЧСФ обеспечивает наличие у Группы стабильных источников пассивов в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов и внебалансовых обязательств Группы.

Минимально допустимое числовое значение НЧСФ установлено Банком России в размере 100%.

Информация о расчете НЧСФ Группы по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 10.1 Указания № 4482-У.

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	-	-	-	224 836 620	224 836 620
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала),	-	-	-	224 836 620	224 836 620

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
	за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года					
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	-	-	-	-	-
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	88 831 145	194 864 118	51 281	-	255 371 890
5	стабильные депозиты	-	-	-	-	-
6	нестабильные депозиты	88 831 145	194 864 118	51 281	-	255 371 890
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	147 939 979	480 263 550	2 476 525	128 175 575	408 733 421
8	операционные депозиты	-	-	-	-	-
9	прочие депозиты и привлеченные средства	147 939 979	480 263 550	2 476 525	128 175 575	408 733 421
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	-	128 848 635	12 564	865 341	871 623
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X			-	-
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	-	128 848 635	12 564	865 341	871 623
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	889 813 553
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	1 935 383
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	-	-	-	-	-
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	53 594 635	400 340 441	110 033 926	495 537 898	603 394 822
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	-	16 239 304	-	-	1 623 930
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	53 594 635	224 612 671	7 033 673	28 573 672	73 821 604
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	-	159 257 812	102 730 707	408 536 934	487 316 989
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в	-	-	-	295 000	191 750

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
	соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска					
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	-	230 654	48 285	51 215 143	34 391 342
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	-	-	-	-
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	-	-	221 261	7 212 149	6 240 957
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	-	153 162 550	4 087 629	30 209 291	59 809 609
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	-	X	X	X	-
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X		40 000		34 000
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X		8 108 928		8 108 928
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X			-	-
31	иные активы	-	153 162 550	4 087 629	22 060 363	51 666 681
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	559 875 424	-	-	27 993 771
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	693 133 586
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	128,38

12. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ РЫЧАГЕ

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 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
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	12	1 418 530 345	1 533 108 193	1 477 317 062	1 302 335 122	1 291 559 490
14	Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4), процент	12	12,530	12,020	12,430	13,240	12,760
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	12	12,020	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	12	1 334 041 669
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)	12	(14 891 383)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	12	(10 698 460)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	12	139 953 245
7	Прочие поправки	12	29 874 726
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	12	1 418 530 345

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	12	1 215 314 137
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	12	5 936 429
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	12	1 209 377 708
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	12	9 057 626
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	12	7 936 477
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
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	12	16 994 103
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	12	62 903 749
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	12	10 698 460
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	12	52 205 289
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	12	565 885 285
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	12	425 932 040
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	12	139 953 245
Капитал и риски			
20	Основной капитал	12	177 753 448
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	12	1 418 530 345
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага Группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	12	12,53

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 августа 2019 года



М.Ю. Алексеев

Г.Е. Чернышева