

**Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»**

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

по состоянию на 1 апреля 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	6
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	7
3.1. Информация об обремененных и необремененных активах	7
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	9
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	9
4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним	9
4.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества	10
5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	11

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
по состоянию на 1 апреля 2020 года**

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на индивидуальной основе (далее – «Информация о рисках на индивидуальной основе») Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк») за первый квартал 2020 года по состоянию на 1 апреля 2020 года составлена в соответствии с Указанием № 4983-У¹ и сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Информация о рисках на индивидуальной основе раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) отчетности и содержит информацию, подлежащую обязательному ежеквартальному раскрытию на индивидуальной основе в соответствии с п.1.2 Указания № 4983-У с учетом особенностей ее раскрытия головными кредитными организациями банковских групп, раскрывающими информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием № 4481-У².

Информация о рисках на индивидуальной основе подготовлена в порядке и по форме, которые предусмотрены Указанием № 4482-У³ и базируется на формах обязательной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания № 4927-У⁴.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за первый квартал 2020 года утверждена Правлением Банка 14 мая 2020 года.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка входят следующие публикуемые формы, на которые приводятся ссылки по тексту настоящей Информации о рисках на индивидуальной основе:

- форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – «отчет 0409808» или «отчет об уровне достаточности капитала»);
- форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – «отчет 0409813»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за первый квартал 2020 года и предыдущие отчетные периоды, включая отчеты 0409808 и 0409813, размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу:

www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам.

Информация о рисках на индивидуальной основе составлена в валюте Российской Федерации за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года включительно, по состоянию на 1 апреля 2020 года (отчетная дата). Данные представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Информация о рисках на индивидуальной основе размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

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

² Указание Банка России от 07.08.2017г. № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы».

³ 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»).

⁴ 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».

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Детальная информация о структуре собственных средств (капитала) Банка и основных характеристиках инструментов его капитала представлена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета 0409808 по состоянию на 1 апреля 2020 года, раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2020 года, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuerinformation/finance.html#пороссийскимстандартам>.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) Банка на 1 апреля 2020 года представлено ниже и раскрывается по форме таблицы 1.1 Указания № 4482-У.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	40 446 161	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	40 446 161	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	40 446 161
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	1 309 410 231	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	14 520 740
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	20 370 501	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 644 902	X	X	X
3.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 644 902	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 644 902
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	618 435 ⁵	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	618 435	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-

⁵ По строке 4 и 4.2 отражена балансовая сумма отложенного налогового актива.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	1 700 253 ⁶	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	1 700 253	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	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", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 387 911 923	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

⁶ По строке 5 и 5.2 отражена расчетная величина отложенного налогового обязательства по нематериальным активам, рассчитанная на основании ведомости отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и включенная в расчет собственных средств (капитала) Банка.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

С 31 марта 2020 года Группа рассчитывает нормативы достаточности капитала с применением финализированного подхода, предусмотренного главой 3 Инструкции № 199-И. До указанной даты нормативы достаточности капитала рассчитывались в соответствии с главой 2 Инструкции ЦБ РФ № 199-И⁷. Информация о размере требований (обязательств) Группы, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 1 апреля и 1 января 2020 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:	1 060 969 473	988 699 245	84 877 558
2	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	1 060 969 473	988 699 245	84 877 558
3	<i>при применении базового ПВР</i>	-	-	-
4	<i>при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)</i>	-	-	-
5	<i>при применении продвинутого ПВР</i>	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	32 874 960	22 985 846	2 629 997
7	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	32 874 960	22 985 846	2 629 997
8	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	-	-	-
9	<i>при применении иных подходов</i>	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	27 560 652	16 999 806	2 204 852
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-

⁷ Инструкция Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-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
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:	95 037 588	80 104 905	7 603 007
21	при применении стандартизированного подхода	95 037 588	80 104 905	7 603 007
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	94 201 100	98 502 088	7 536 088
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	23 796 973	23 796 973	1 903 758
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)	1 334 440 746	1 231 088 863	106 755 260

Существенные изменения в таблице выше сумм требований на 1 апреля 2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строкам 6 и 10 вызваны увеличением объема операций с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»);
- по строке 20 увеличением величины процентного и валютного риска.

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

В первом квартале 2020 года обременение активов возникало у Банка при проведении следующих операций:

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по итогам первого квартала 2020 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:	27 204 811	-	1 316 876 977	257 343 456
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	118 099	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	118 098	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 123 935	-	129 550 224	127 648 866
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 245 632	427 959
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 245 632	427 959
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 123 935	-	127 304 592	127 220 907
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 123 935	-	56 930 769	56 847 084
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	70 373 823	70 373 823
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 980 038	-	77 218 572	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	23 100 838	-	274 758 868	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	620 425 294	129 694 590
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	193 315 814	-
8	Основные средства	-	-	10 163 725	-
9	Прочие активы	-	-	11 326 381	-

Существенные изменения балансовой стоимости обремененных активов на 1 апреля 2020 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 за счет соответственно снижения и увеличения суммы обеспечения, предоставленного Банком.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года представлена в таблице ниже и раскрыта по форме таблицы 3.4 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	93 378 252	24 354 919
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	229 814 492	145 141 754
2.1	банкам – нерезидентам	166 600 159	100 144 666
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	60 843 405	43 643 871
2.3	физическим лицам – нерезидентам	2 370 928	1 353 217
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	510 155	503 475
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	510 155	503 475
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	78 516 368	80 681 967
4.1	банков – нерезидентов	18 786 829	46 522 167
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	46 980 252	22 426 589
4.3	физических лиц – нерезидентов	12 749 287	11 733 211

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Информация о ценных бумагах Банка, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним, которые формируются в соответствии с Указанием № 2732-У⁸, по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.1 Указания № 4482-У.

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

⁸ 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».

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

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Банка на 1 апреля 2020 года, классифицированных на основании решения уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением № 590-П⁹ и Положением № 611-П¹⁰, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	49 985 578	44,82	22 403 223	2,43	1 216 147	(42,39)	(21 187 076)
1.1	Ссуды	49 728 471	44,82	22 289 436	2,44	1 213 927	(42,38)	(21 075 509)
2	Реструктурированные ссуды	243 731 499	3,15	7 667 107	0,15	349 439	(3,00)	(7 317 668)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	117 483 932	19,22	22 578 968	0,59	692 034	(18,63)	(21 886 934)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	14 729 828	20,91	3 080 652	0,17	26 390	(20,74)	(3 054 262)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	3 429 556	21,00	720 207	-	-	(21,00)	(720 207)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные	40 319 750	21,00	8 467 148	-	-	(21,00)	(8 467 148)

⁹ 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».

¹⁰ Положение Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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
	капиталы других юридических лиц							
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	11 482 103	47,26	5 426 282	0,65	74 706	(46,61)	(5 351 576)

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 апреля 2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строкам 1, 1.1, 2 и 6, главным образом, выдачей новых ссуд;
- по строке 4 реструктуризацией ссуд с их отражением по строке 2;
- по строке 8, в основном, полным или частичным погашением ссуд.

5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Детальная информация о величине и расчете показателя финансового рычага на 1 апреля 2020 года раскрыта в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» и в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» отчета 0409813. Указанный отчет раскрыт в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2020 года, размещенной на сайте Банка сети Интернет по адресу:

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuerinformation/finance.html#пороссийскимстандартам>.

Значения норматива финансового рычага по Базелю III и его компоненты на 1 апреля 2020 года и предыдущую отчетную дату, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И представлены ниже.

Номер строки	Наименование показателя	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	183 523 519	182 670 441
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб., в том числе:	1 681 166 774	1 322 421 507
2.1	величина балансовых активов под риском с учетом уменьшающей поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 303 298 910	1 086 318 784
2.2	величина риска по ПФИ с учетом поправок	40 476 238	18 812 542
2.3	требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	139 449 790	56 048 255

Номер строки	Наименование показателя	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
1	2	3	4
2.4	величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	197 941 836	161 241 926
3	Норматив финансового рычага по «Базелю III», процент	10,9	13,8

Существенные изменения балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 апреля 2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой по строкам 2.2, 2.3 и 2.4 вызваны увеличением объема операций с ПФИ и РЕПО, а также документарных операций.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

28 мая 2020 года



(Handwritten signatures in blue ink)

М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов