

**Акционерное общество  
«ЮниКредит Банк»**

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

по состоянию на 1 июля 2018 года

## **СОДЕРЖАНИЕ**

---

	<b>Страница</b>
ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	5
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	8
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 И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	11

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»  
по состоянию на 1 июля 2018 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 первое полугодие 2018 года по состоянию на 1 июля 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У») 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 № 4638-У с учетом особенностей ее раскрытия головными кредитными организациями банковских групп, раскрываемыми информацией о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 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".

Информация о рисках на индивидуальной основе подготовлена в порядке и по форме, которые предусмотрены Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У») и базируется на формах обязательной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за первое полугодие 2018 года утверждена Правлением Банка 3 августа 2018 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 первое полугодие 2018 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](http://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 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 года включительно, по состоянию на 1 июля 2018 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. 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 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета 0409808 по состоянию на 1 июля 2018 года раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 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 июля 2018 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	«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 кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	938 895 917	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	44 761 878
2.2.1		X	30 179 601	из них: субординированные кредиты	X	30 179 601
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	16 669 564	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 287 102	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 287 102	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	7 287 102
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	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	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	1 707 748	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-

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
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», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 101 486 519	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«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	-

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

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И») на 1 июля 2018 года и предыдущую отчетную дату 1 апреля 2018 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	893 476 910	857 038 836	71 478 153
2	при применении стандартизированного подхода	893 476 910	857 038 836	71 478 153
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	64 241 860	72 867 542	5 139 349
5	при применении стандартизированного подхода	64 241 860	72 867 542	5 139 349
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	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 рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе	57 701 623	60 354 156	4 616 130
17	при применении стандартизированного подхода	57 701 623	60 354 156	4 616 130
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе	107 395 513	107 395 513	8 591 641
20	при применении базового индикативного подхода	107 395 513	107 395 513	8 591 641
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-

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
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	18 000 253	18 151 077	1 440 020
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
<b>25</b>	<b>Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)</b>	<b>1 140 816 159</b>	<b>1 115 807 124</b>	<b>91 265 293</b>

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

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

Обременение активов возникает 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.
- Выпуск собственных облигаций с ипотечным покрытием, в состав которого в качестве обеспечения входят обеспеченные ипотекой требования по жилищным кредитам физических лиц, удостоверенные закладными.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения по операциям с Банком России, являются следующие активы Банка:

- Долговые ценные бумаги, отвечающие требованиям Положения Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».
- Права требования по кредитам юридическим лицам, которые отвечают требованиям Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» и прошедшим процедуру одобрения со стороны Банка России на предоставление в качестве залога.

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 второго квартала 2018 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
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>19 614 343</b>	<b>-</b>	<b>1 136 605 627</b>	<b>277 871 868</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 317 185	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	7 317 184	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 389 910	-	107 121 461	104 542 251
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	434 691	434 691
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	434 691	434 691
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 389 910	-	106 686 770	104 107 560
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 389 910	-	51 928 803	49 349 593
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	54 757 967	54 757 967
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 651 719	-	22 414 843	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	13 130 633	-	273 580 257	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	585 384 222	173 329 617
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 442 081	-	122 945 690	-
8	Основные средства	-	-	8 831 685	-
9	Прочие активы	-	-	9 010 284	-

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

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года представлена в таблице ниже и раскрыты 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	22 071 932	23 415 532
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	179 381 978	207 299 356
2.1	банкам – нерезидентам	112 691 798	146 576 554
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	65 903 960	60 130 130
2.3	физическим лицам – нерезидентам	786 220	592 672
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	1 009 660	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 009 660	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	87 705 300	82 213 103
4.1	банков – нерезидентов	58 445 187	54 074 050
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	24 767 543	23 589 837
4.3	физических лиц – нерезидентов	4 492 570	4 549 216

#### 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 Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", по состоянию на 1 июля 2018 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	-	-	-	-	-
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 июля 2018 года, классифицированных на основании решения уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Сумма 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:	13 121 866	17,71	2 324 038	2,19	287 575	(15,52)	(2 036 463)
1.1	Ссуды	13 034 511	17,69	2 305 693	2,18	284 642	(15,51)	(2 021 051)
2	Реструктурированные ссуды	174 551 612	19,65	34 297 460	0,08	142 145	(19,57)	(34 155 315)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	141 837 034	19,95	28 292 427	0,38	544 050	(19,57)	(27 748 377)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	33 906 695	20,11	6 820 049	0,43	145 465	-	(6 674 584)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	2 070 965	21,00	434 903	-	-	(21,00)	(434 903)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	7 381 998	21,00	1 550 219	0,03	2 261	(20,97)	(1 547 958)
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	1 168 273	50,00	584 136	1,06	12 442	(48,94)	(571 694)

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.

## 5. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Детальная информация о величине и расчете показателя финансового рычага на 1 июля 2018 года раскрыта в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» отчета 0409808 и в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» отчета 0409813. Информация об обязательных нормативах Банка раскрыта в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» отчета 0409813. Указанные отчеты раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 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 июля 2018 года и предыдущую отчетную дату, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И, представлены ниже.

Номер строки	Наименование показателя	1 июля 2018 года	1 апреля 2018 года
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	161 240 077	167 910 643
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб., в том числе:	1 278 595 548	1 269 979 547
2.1	величина балансовых активов под риском с учетом уменьшающей поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 025 670 620	1 066 433 871
2.2	величина риска по ПФИ с учетом поправок	28 055 942	36 219 973
2.3	требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	116 144 655	57 138 625
2.4	величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок	108 724 331	110 187 078
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	12,6	13,2

Существенные изменения данных на 1 июля 2018 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строке 1 выплатой во втором квартале 2018 года дивидендов по итогам распределения прибыли за 2017 год;
- по строке 2.2 снижением величины текущего кредитного риска по валютно-процентным свопам;
- по строке 2.3 увеличением объема операций обратного РЕПО.

Информация об основных обязательных нормативах для Банка по состоянию на 1 июля 2018 года и предыдущую отчетную дату представлена ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, %	1 июля 2018 года	1 апреля 2018 года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственного капитала, Н1.0	не менее 8%	18,1	18,6
2	Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	не менее 4,5%	14,2	15,2
3	Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	не менее 6%	14,2	15,2
4	Норматив мгновенной ликвидности, Н2	не менее 15%	197,8	129,6
5	Норматив текущей ликвидности, Н3	не менее 50%	187,0	156,4
6	Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	не более 120%	61,1	60,6
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6	не более 25%	19,6	17,9
8	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	не более 20%	8,7	7,7

В течение отчетного периода Банк соблюдал числовые значения обязательных нормативов в пределах, предусмотренных нормативными требованиями Банка России.

Снижение нормативов достаточности базового и основного капитала на 1 июля 2018 года на один процент при сохранении норматива достаточности собственных средств (капитала) на том же уровне связано с выплатой во втором квартале 2018 года дивидендов по итогам распределения прибыли за 2017 год, которая на 1 апреля 2018 года входила в состав источников базового капитала Банка.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

23 августа 2018 года



И.М.Цымалина

В.А. Старовойтов