

**Банковская группа
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 ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	17
3.1. Информация об обремененных и необремененных активах	17
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	18
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	19
4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним	19
4.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества	20
4.3. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	21
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	21
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	21
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	21
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	21
9. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	23
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	26

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

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом банковской группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Информация о рисках на консолидированной основе») по состоянию на 1 апреля 2020 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 первый квартал 2020 года утверждена Правлением АО ЮниКредит Банк 14 мая 2020 года.

Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 апреля 2020 года раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации и содержит информацию, подлежащую обязательному раскрытию на ежеквартальной основе в соответствии с п. 4.3 Указания № 4482-У.

Информация о рисках на консолидированной основе составлена в валюте Российской Федерации за период, начинающийся 1 января 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.

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#рпуппааоюниккредитбанка>.

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» (далее – «Положение № 462-П»).

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» (далее – «Положение № 509-П»).

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация об уровне достаточности капитала Группы по состоянию на 1 апреля 2020 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 статью 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	153 012 047	153 071 803	33
2.1	прошлых лет	1	153 757 511	139 924 315	33-33.1
2.2	отчетного года	1	(745 464)	13 147 488	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, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1	198 118 676	198 178 432	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	-
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1	6 646 098	6 802 235	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	4 874	5 518	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		-	-	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	-

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1	6 650 972	6 807 753	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1, 2	191 467 704	191 370 679	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1, 2, 10	191 467 704	191 370 679	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	16 048 163	38 347 230	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	16 048 163	38 347 230	

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 участником, 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	16 048 163	38 347 230	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1, 2	207 515 867	229 717 909	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1	1 373 979 135	1 271 817 554	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1	1 373 979 135	1 271 817 554	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	1 384 699 373	1 282 537 792	
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	13,935	15,047	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1, 2	13,935	15,047	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1, 2	14,986	17,911	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1, 2	3,503	3,506	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1, 2	2,500	2,500	
66	антициклическая надбавка	1, 2	0,003	0,006	
67	надбавка за системную значимость банков	1, 2	1,000	1,000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	5,827	6,921	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	1	4,50	4,50	
70	Норматив достаточности основного капитала	1	6,00	6,00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	1	8,00	8,00	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	1	116 944	116 944	5
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1	10 886 128	9 204 237	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#rpynpnaaюникредитбанка>.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена ниже и раскрывается по форме раздела 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета 0409808.

Номер Строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк
2	Идентификационный номер инструмента капитала	1020001В
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
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
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	накопительный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Уставный капитал может быть использован для покрытия убытков при выполнении следующих условий: - после регистрации Банком России изменений и дополнений в учредительные документы, связанных с изменением величины уставного капитала общества; - соблюдение норм, предусмотренных частью 1 статьи 29 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Законодательно – по требованию Банка России и/или по решению единственного акционера АО ЮниКредит Банк.
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

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

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием № 4927-У и представляемой в целях надзора, и элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 апреля 2020 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	1 308 022 460	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	16 048 163
2.2.1		X	-	субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9,10	38 119 566	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 646 098	X	X	X
3.1.1	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 646 098	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 646 098
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	4 586 723	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	4 586 723	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	4 874
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	4 138 854 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	1 700 315 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	1 431 182 975	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 N 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 нематериальным активам, рассчитанная на основании ведомости отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и включенная в расчет собственных средств (капитала) Банка.

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 апреля 2020 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

Информация об общей балансовой стоимости активов и источников собственных средств, отраженных по состоянию на 1 апреля 2020 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	1 539 696 230	210 475 039
ООО «ЮниКредит Лизинг»	51 852 534	7 584 094
ООО «ЮниКредит Гарант»	798 165	798 119

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 апреля 2020 года приведена в таблице ниже. Данные рассчитаны в соответствии с требованиями п 6.7 Раздела I Указания № 4482-У.

	Доля собственных средств	Доля активов, взвешенных с учетом риска	Доля финансового результата
Банк	95%	94%	100%
ООО «ЮниКредит Лизинг»	2%	6%	-

По состоянию на 1 апреля 2020 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составило 92%, соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы – 95%.

В таблице ниже представлены сведения о требованиях к капиталу Группы в отношении кредитного риска по типам контрагентов и в разрезе стран, в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования Группы к резидентам РФ и иностранных государств		
		Юридические лица	Физические лица	Итого
Чешская Республика	1,750	9 560	351	9 911
Словацкая Республика	1,500	21	55	76
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,000	2 027 889	54 856	2 082 745
Литовская республика	1,000	864 471	7 337	871 808
Королевство Норвегия	1,000	-	578	578
Королевство Дания	1,000	114	-	114
Ирландия	1,000	-	62	62
Республика Болгария	0,500	201	2 969	3 170
Великое Герцогство Люксембург	0,250	1 081 963	-	1 081 963
Французская республика	0,250	121	2 537	2 658
Совокупная величина требований		3 984 340	68 745	4 053 085

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 апреля 2020 года представлена ниже и раскрывается по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	2, 1	191 467 704	191 370 679	178 992 252	177 753 448	184 223 344
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2	190 950 563	194 007 355	178 992 252	178 933 955	185 767 016
2	Основной капитал	2, 1	191 467 704	191 370 679	178 992 252	177 753 448	184 223 344
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	190 950 563	194 007 355	178 992 252	178 933 965	185 767 016
3	Собственные средства (капитал)	2, 1	207 515 867	229 717 909	224 995 410	217 558 690	229 966 932
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	208 363 233	232 354 585	227 395 876	221 059 448	232 992 856
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2, 1	1 384 699 373	1 282 537 792	1 343 315 287	1 301 903 939	1 354 239 950
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	2, 1	13,935	15,047	13,427	13,761	13,707
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	13,850	15,270	13,310	13,820	13,750
6	Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	2, 1	13,935	15,047	13,427	13,761	13,707
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	13,850	15,270	13,310	13,820	13,750
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	2, 1	14,986	17,911	16,749	16,711	16,981
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	15,000	18,130	16,750	16,940	17,060
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2, 1	2,500	2,500	2,500	2,000	1,875
9	Антициклическая надбавка	2, 1	0,003	0,006	0,011	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость	2, 1	1,000	1,000	1,000	0,650	0,650
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2, 1	3,503	3,506	3,511	2,650	2,525
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2, 1	5,827	6,921	5,925	5,653	5,603
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2, 10	1 702 535 032	1 326 890 820	1 474 396 011	1 418 530 345	1 533 108 193
14	Норматив финансового рычага банка (H20.4), процент	2, 10	11,250	14,420	12,140	12,530	12,020
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2, 10	11,190	14,600	12,050	12,580	12,020
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	2, 9	224 725 073	191 140 481	198 586 240	207 517 480	171 301 177
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	2, 9	143 650 019	129 217 843	127 759 012	139 040 816	119 334 301
17	Норматив краткосрочной ликвидности (H26), процент	2, 9	156,440	147,920	155,440	149,250	143,550

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	на дату, отстоящую на пять кварталов от отчетной	на дату, отстоящую на шесть кварталов от отчетной	на дату, отстоящую на семь кварталов от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)										
18	Имеющиеся стабильные фонды (ИСФ), тыс. руб.	2	1 010 977 506	841 862 607	913 463 124	889 813 553	927 622 416			
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	2	781 892 308	658 249 285	710 717 717	693 133 586	719 340 750			
20	Стабильное фондирование (Н2В), процент	2	129,300	127,890	128,530	128,380	128,950			
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)									
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н22	2	19,070	17,420	19,850	19,890	19,210			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	2	131,42	110,35	133,640	150,410	152,080			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей), других юридических лиц Н23	2	-	2,710	2,760	2,860	2,700			
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 клиентского обеспечения центрального контрагента Н2цк									
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 РКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1									
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2									
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18									

Порядок расчета обязательных нормативов установлен Инструкцией Банка России от 28 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-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%.

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-И. 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 отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 074 301 247	1 009 205 265	85 944 100
2	при применении стандартизированного подхода	1 074 301 247	1 009 205 265	85 944 100
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:	32 874 960	22 985 846	2 629 997
7	при применении стандартизированного подхода	32 874 960	22 985 846	2 629 997
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	27 560 652	16 999 806	2 204 852

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 долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	<i>при применении ПВР, основанного на рейтингах</i>	-	-	-
18	<i>при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках</i>	-	-	-
19	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	92 385 400	78 843 063	7 390 832
21	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	92 385 400	78 843 063	7 390 832
22	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	114 656 538	116 333 050	9 172 523
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	42 920 576	38 170 762	3 433 646
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)	1 384 699 373	1 282 537 792	110 775 950

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 Группы при проведении следующих операций:

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по итогам 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	-	1 338 566 814	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	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	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	-	-	617 656 393	129 694 590
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	193 315 814	-
8	Основные средства	-	-	28 516 297	-
9	Прочие активы	-	-	17 432 547	-

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 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 Группы с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 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	93 378 252	24 354 919
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	229 826 547	145 142 295
2.1	банкам – нерезидентам	166 600 159	100 144 666
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	60 855 460	43 644 412
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 Группы, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним, которые формируются в соответствии с Указанием № 2732-У⁷, по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.1 Указания № 4482-У.

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

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

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы на 1 апреля 2020 года, классифицированных на основании решения уполномоченного органа Группы в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением № 590-П⁸ и Положением № 611-П⁹ представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.2 раздела IV Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	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 капиталы других юридических лиц	40 319 750	21,00	8 467 148	-	-	(21,00)	(8 467 148)
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.

⁸ 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»).

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

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.

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

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

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

6. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

Наименование показателя	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:		
<i>чистые процентные доходы</i>	183 450 449	186 132 875
<i>чистые непроцентные доходы</i>	105 435 526	104 355 868
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	78 014 923	81 777 007
	3	3
Операционный риск (ОР=0,15xД/n)	<u>9 172 523</u>	<u>9 306 644</u>
Операционный риск, взвешенный по уровню риска для определения требований к капиталу (ОРx12,5)	<u>114 656 538</u>	<u>116 333 050</u>

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам. Полученный процентный риск закрывается в Группе посредством заключения на рынке сделки с контрагентом или учитывается внутри установленных лимитов. Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные свопы.

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 банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации портфеля, оцениваемого по

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

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости. В состав обязательств входят депозиты, ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 апреля 2020 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(3 301)	(1 417)	(9 788)	(45 376)	(3 846)	(63 728)
Долл. США	3 665	1 811	(8 742)	(2 653)	(283)	(6 202)
Евро	(143)	(506)	274	290	(18)	(103)
Сумма всех валют	250	(100)	(18 251)	(47 716)	(4 147)	(69 964)

В таблице ниже представлена оценка чувствительности чистого процентного дохода на временном горизонте в один год к мгновенному параллельному сдвигу кривой процентных ставок. Величина сдвига кривой вниз зависит от валюты и составляет 30 б.п. для евро, швейцарских франков и японских йен, и 100 б.п. для прочих валют, величина сдвига кривой вверх составляет 100 б.п. вне зависимости от валюты.

1 апреля 2020 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
Рубли РФ	461 333	(461 761)
Долл. США	740 129	(1 138 844)
Евро	934 541	(254 563)
По сумме всех валют	2 091 582	(1 809 826)

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 апреля 2020 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:	(319 739)	(3 711 933)	1 597 889	988 685
Рубли РФ	(4 622 451)	732 929	1 607 939	626 430
Долл. США	4 001 764	(4 193 958)	(92 305)	166 652
Уменьшение на 200 б.п., в том числе:	319 739	3 711 933	(1 597 889)	(988 685)
Рубли РФ	4 622 451	(732 929)	(1 607 939)	(626 430)
Долл. США	(4 001 764)	4 193 958	92 305	(166 652)

9. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о расчете НКЛ Группы по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы отчетности 0409813 по состоянию на 1 апреля 2020 года.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные по 01.04.2020		Данные на 01.07.2020			Данные на 01.10.2020			Данные на 01.01.2021	
			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)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1	Высокорисковые активы (ВГА) с учетом дополнительных требований (критериев), включенных в числитель Н26	9	x	234 233 545	x	-	x	-	x	-		
2	Денежные средства физических лиц, всего,	9	262 560 468	26 234 907	-	-	-	-	-	-		
3	стабильные средства	9	422 812	21 141	-	-	-	-	-	-		
4	нестабильные средства	9	262 137 656	26 213 766	-	-	-	-	-	-		
5	Денежные средства юрлицов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	9	608 780 344	295 212 215	-	-	-	-	-	-		
6	операционные депозиты		-	-	-	-	-	-	-	-		
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	9	584 991 545	271 423 416	-	-	-	-	-	-		
8	необеспеченные долговые обязательства	9	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	9	x	-	-	-	-	-	-	-		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	9	111 671 328	67 213 979	-	-	-	-	-	-		
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	9	63 209 068	63 209 068	-	-	-	-	-	-		
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам		-	-	-	-	-	-	-	-		
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	9	48 462 260	4 004 911	-	-	-	-	-	-		
14	Дополнительно ожидаемая оттока денежных средств по прочим договорным обязательствам	9	667 734 101	185 938 976	-	-	-	-	-	-		
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	9	-	-	-	-	-	-	-	-		
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 13 + строка 15)	9	x	574 600 077	x	-	x	-	x	-		
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценным бумагам, включая операции обратного РЕПО	9	97 015 886	31 524 702	-	-	-	-	-	-		
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	9	232 161 840	221 712 406	-	-	-	-	-	-		
19	Прочие притоки	9	201 516 445	201 516 445	-	-	-	-	-	-		
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	9	530 684 171	464 753 553	-	-	-	-	-	-		
21	ВГА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограниченной на максимальную величину ВГА-25 в ВГА-2	9, 2	x	224 725 073	x	-	x	-	x	-		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	9, 2	x	143 650 019	x	-	x	-	x	-		
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), процент	9, 2	x	156,44	x	-	x	-	x	-		

Структура ВЛА Группы для целей раскрытия НКЛ по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена следующим образом:

	<u>Взвешенная величина</u>	<u>Доля в общей сумме ВЛА, %</u>
ВЛА 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:	231 022 533	98,6
Наличная валюта	11 130 232	4,8
Средства в Банке России	41 318 491	17,6
Государственные долговые ценные бумаги	178 573 810	76,2
ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе:	3 211 012	1,4
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	3 211 012	1,4
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	3 211 012	1,4
Итого ВЛА	234 233 545	100,0
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов	224 725 073	x

Структура ВЛА в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена следующим образом:

	<u>Рубль РФ</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочая валюта</u>	<u>Итого</u>
ВЛА-1, в том числе:	195 459 801	32 505 163	2 906 989	150 580	231 022 533
Наличная валюта	5 234 919	2 837 744	2 906 989	150 580	11 130 232
Средства в Банке России	41 318 491	-	-	-	41 318 491
Государственные долговые ценные бумаги	148 906 391	29 667 419	-	-	178 573 810
ВЛА-2, в том числе:	3 172 613	38 399	-	-	3 211 012
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	3 172 613	38 399	-	-	3 211 012
Итого ВЛА	198 632 414	32 543 562	2 906 989	150 580	234 233 545

Информация о прочих оттоках и притоках денежных средств, входящих в расчет НКЛ, являющихся существенными, но не детально не раскрытыми в строках 14 и 19 раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчета 0409813 на 1 апреля 2020 года, представлена ниже.

	<u>Сумма</u>	<u>Взвешенная величина</u>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	667 734 101	185 938 975
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	185 306 464	9 265 323
ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	313 429 820	15 671 491
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	8 884 062	888 406
по наличным сделкам	160 113 755	160 113 755
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	201 516 445	201 516 445
ПФИ	39 210 571	39 210 571
по наличным сделкам	162 305 874	162 305 874

Информация о величине позиции, а также об ожидаемых оттоках и притоках денежных средств по ПФИ в разрезе видов инструментов и валют на 1 апреля 2020 года представлена следующим образом:

	Форвардные контракты	Валютные свопы	Валютно- процентные свопы	Итого
Российский рубль	1 731 138	4 794 457	1 687 715	8 213 310
Доллар США	(398 662)	(4 167 668)	(2 341 079)	(6 907 409)
Евро	(894 872)	(5 597 267)	119 608	(6 372 531)
Прочие валюты	(374 056)	4 313 454	-	3 939 398
Итого ВЛА	63 548	(657 024)	(533 756)	(1 127 232)

Суммарные ВЛА, ожидаемые оттоки и притоки денежных средств на 1 апреля 2020 года по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина	Доля, %
ВЛА:	224 725 073	100,0
Российский рубль	198 632 414	88,4
Доллар США	23 035 090	10,2
Евро	2 906 989	1,3
Прочие валюты	150 580	0,1
Ожидаемый отток денежных средств:	574 600 077	100,0
Российский рубль	360 844 473	62,8
Доллар США	160 917 088	28,0
Евро	49 429 933	8,6
Прочие валюты	3 408 583	0,6
Ожидаемый приток денежных средств:	454 753 553	100,0
Российский рубль	108 258 635	23,8
Доллар США	281 787 368	62,0
Евро	57 165 687	12,6
Прочие валюты	7 541 863	1,6

10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер 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.	10,2	1 702 535 032	1 326 890 820	1 474 396 011	1 418 530 345	1 533 108 193

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
14	Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4), процент	10,2	11,250	14,420	12,140	12,530	12,020
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10,2	11,190	14,600	12,050	12,580	12,020

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	10	1 562 648 322
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	-	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	-	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	10	(30 054 794)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	10	268 950
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	10	196 364 072
7	Прочие поправки	10	26 691 518
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	10,2	1 702 535 032

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	10	1 332 895 904
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	10	6 650 972
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	10	1 326 244 932
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	10	25 659 217
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	10	14 817 021
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-

