

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

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

по состоянию на 1 апреля 2018 года

	Страница
ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	13
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	15
3.1. Информация об обремененных и необремененных активах	15
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	16
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	17
4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним	17
4.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества	17
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	18
6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	19
7. РЫНОЧНЫЙ РИСК	19
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	19
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	19
10. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	20
11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	25

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
по состоянию на 1 апреля 2018 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») за первый квартал 2018 года подготовлена в порядке и форме, предусмотренными Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У») и базируется на формах обязательной консолидированной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Информация о рисках на консолидированной основе составлена на основе консолидированной отчетности банковской группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Группа» или «банковская Группа»), подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – «Положение № 462-П») и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размере (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение № 509-П»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Группы по российским и международным стандартам за первый квартал 2018 года утверждена Правлением АО ЮниКредит Банк 8 мая 2018 года.

Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 апреля 2018 года раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации и содержит информацию, подлежащую обязательному ежеквартальному раскрытию 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 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года включительно по состоянию на 1 апреля 2018 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 Банка 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 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета 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 АО ЮниКредит Банк (далее – «Банк») 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 официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу:
<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#группааоюникредитбанка>.

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация об уровне достаточности капитала Группы по состоянию на 1 апреля 2018 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 № 4212-У (далее – «отчет 0409808»).

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), 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	41 691 961	41 691 961	26+27
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	40 438 324	40 438 324	26
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	1	133 874 833	134 092 776	
2.1	прошлых лет	1	133 874 833	107 532 213	33
2.2	отчетного года	1	-	26 560 563	
3	Резервный фонд	1	3 414 670	3 414 670	34
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, итога (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1	178 981 464	179 199 407	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		-	-	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1	7 478 354	5 792 374	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	12
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)		-	-	28
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	10 438	11 168	12
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		-	-	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	12
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	1	-	1 448 022	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1	7 488 792	7 251 564	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1	171 492 672	171 947 843	
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)		X	X	
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	1	-	1 448 022	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	1	-	1 448 022	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1	171 492 672	171 947 843	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	42 001 965	34 894 231	29+30+33-13-23
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	42 001 965	34 894 231	
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 финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1	42 001 965	34 894 231	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1	213 494 637	206 842 074	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1	1 132 405 695	1 119 093 698	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1	1 132 405 695	1 119 093 698	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	1 141 392 717	1 128 080 722	
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	1, 11	15,1440	15,3650	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1, 11	15,1440	15,3650	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1, 11	18,7050	18,3360	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1	2,525	1,600	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1	1,875	1,250	
66	антициклическая надбавка	1	0,000	0,000	
67	надбавка за системную значимость банков	1	0,650	0,350	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1	7,02500	7,243	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	1, 11	4,50	4,50	
70	Норматив достаточности основного капитала	1, 11	6,00	6,00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	1, 11	8,00	8,00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	1	7 412	7 412	7
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1	6 161 751	-	7
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	12

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

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 апреля 2018 года представлена ниже и раскрывается по форме раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета 0409808.

Номер Строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк	UNICREDIT S.P.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10200001B	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	27 538 690
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480 900, Доллары США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Банк имеет право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России 2) Банк уведомил UNICREDIT S.P.A. о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; и 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	12.39
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый

			Уполномоченный орган Банка принимает решение о мене при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня определенного нормативным актом Банка России, а именно- если значение норматива достаточности базового капитала (H1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией №139-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	см. пункт 24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО ЮниКредит Банк
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала Группы на предыдущую отчетную дату по форме разделов 1 и 5 представлена в составе отчета 0409808 на 1 января 2018 года, размещенном на сайте Банка в сети Интернет по адресу:
<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 № 4212-У и представляемой в целях надзора, и элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 апреля 2018 года представлено ниже и раскрывается по форме таблицы 1.2 раздела I 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:	26, 27	41 691 961	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	41 691 961	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный»:	1	41 691 961
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	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	17, 18	899 540 439	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	42 001 965
2.2.1		X	27 538 690	субординированные кредиты	X	27 538 690
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	10, 11	31 319 811	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 478 354	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (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	6 208 683	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 478 354
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	12.1	1 967 438	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	1 967 438	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	10 438
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	21.1	4 561 948	X	X	X

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	1 269 671	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	8	-	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», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	1 023 672 535	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	-

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 и элементов собственных средств (капитала) Группы на предыдущую отчетную дату представлено в п.4.1 Информации о рисках на консолидированной основе на 1 января 2018 года, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#rpynpnaaюникредитбанка>.

По состоянию на 1 апреля 2018 года головной организацией и основной операционной компанией Группы является Банк. В Группу помимо Банка входят следующие компании:

- ООО «ЮниКредит Лизинг», владеющее 100% акций ЗАО «Локат Лизинг Россия». Обе компании осуществляют свою деятельность на российском рынке, ООО «ЮниКредит Лизинг» - в сфере финансового лизинга, ЗАО «Локат Лизинг Россия» - в сфере финансовых услуг.

- Компания БАРН Б.В. (Нидерланды), 40% капитала которой Банк приобрел 1 марта 2018 года в результате сделки между Банком и единственным акционером ЮниКредит С.п.А. Компания с 2013 года является единственным акционером и выполняет холдинговые функции в отношении АО «РН Банк» (Российская Федерация), специализирующегося на автокредитах для частных клиентов и финансировании автодилеров. Остальные 60% в уставном капитале БАРН Б.В. принадлежат компании РН СФ Холдинг Б.В. (Нидерланды), являющейся совместным предприятием с равным участием РСИ Банк С.А. и Ниссан Мотор Ко., Лтд. 15 марта 2018 года было осуществлено увеличение уставного капитала БАРН Б.В. при сохранении долей участников в компании 40% и 60% соответственно.

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 раздела I Указания № 4482-У не раскрывается в связи с совпадением состава участников Группы, включенных в периметр бухгалтерской и регуляторной консолидации.

Методы консолидации отчетных данных участников Группы, применяемые в консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО, полностью совпадают с методами консолидации участников, применяемые в консолидированной отчетности Группы по Положению № 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 2018 года.

№	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	ЗАО «Локат Лизинг Россия»	100% дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг»	Финансовые услуги	100%	полная	Россия
3	БАРН Б.В	Зависимая компания АО «ЮниКредит Банк»	Холдинговые функции	40%	долевое участие	Нидерланды
4	АО «РН Банк»	100% дочерняя компания БАРН Б.В	Кредитная организация	40%	долевое участие	Россия

В таблице ниже приведен перечень консолидируемых участников Группы и методы консолидации данных по состоянию на 1 января 2018 года.

№	Наименование участника	Вид связи	Вид деятельности	Доля участия Группы	Метод консолидации	Страна регистрации
1	ООО «ЮниКредит Лизинг»	Дочерняя компания АО «ЮниКредит Банк»	Финансовый лизинг	100%	полная	Россия
2	ЗАО «Локат Лизинг Россия»	Дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг»	Финансовые услуги	100%	полная	Россия

Крупным участником Группы является Банк. Доля Банка в собственных средствах (капитале), финансовом результате и активах Группы, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года приведены в таблицах 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
1 апреля 2018 года	97%	96%	96%
1 января 2018 года	98%	96%	97%

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года Группа не имеет иных участников, доля которых в собственных средствах (капитале), финансовом результате и активах Группы, взвешенных с учетом риска, составляет пять и более процентов.

По состоянию на 1 апреля 2018 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составляет 80%, на 1 января 2018 года - 83%. На указанные отчетные даты соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Банка, являющегося крупным участником Группы, составляет 83% и 85% соответственно.

В течение первого квартала 2018 года (отчетный период) 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 ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

Информация о размере требований (обязательств) Группы, 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 апреля и 1 января 2018 года, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 2.1 раздела II Указания № 4482-У.

Но- мер	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:	870 710 760	840 445 993	69 656 861
2	при применении стандартизированного подхода	870 710 760	840 445 993	69 656 861
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	72 867 542	83 614 924	5 829 403
5	при применении стандартизированного подхода	72 867 542	83 614 924	5 829 403
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-

Но- мер	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
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 ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	60 043 313	62 961 505	4 803 465
17	при применении стандартизированного подхода	60 043 313	62 961 505	4 803 465
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	122 366 725	141 058 300	9 789 338
20	при применении базового индикативного подхода	122 366 725	141 058 300	9 789 338
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	15 404 377	-	1 232 350
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 141 392 717	1 128 080 722	91 311 417

Существенные изменения данных в представленной таблице на 1 апреля 2018 года по сравнению с предыдущей отчетной датой (1 января 2018 года) вызваны следующими причинами:

- по строке 4 снижением объема требований по сделкам обратного РЕПО, входящим в расчет кредитного риска контрагента;
- по строке 19 уменьшением суммы доходов за три года, предшествующих отчетной дате, за счет снижения доходов от операций с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») и входящих в расчет операционного риска;
- по строке 23 увеличением объема инвестиций Группы в зависимые организации в сумме 6 033 031 тыс. руб. в результате приобретения 1 марта 2018 года доли в капитале компании БАРН Б.В. в размере 40%.

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

3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных (предоставленных в качестве залога или обеспечения) и необремененных активах Группы по итогам первого квартала 2018 года приведены в таблице ниже и раскрыты по форме таблицы 3.3 Раздела III Указания № 4482-У. В соответствии с требованиями Банка России для целей раскрытия балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

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:	13 408 106	-	1 052 288 961	298 077 748
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 171 286	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 171 285	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 455 091	-	114 171 997	112 835 354
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 488 813	1 484 849
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 488 813	1 484 849
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 455 091	-	112 683 184	111 350 505
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 455 091	-	67 313 659	65 980 980
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	45 369 525	45 369 525
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 779 356	-	23 391 378	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 503 700	-	192 081 687	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	559 925 797	185 242 394
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 669 959	-	124 245 080	-
8	Основные средства	-	-	23 448 817	-
9	Прочие активы	-	-	12 852 919	-

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по итогам предыдущего отчетного квартала представлены в п.5.13 Информации о рисках на консолидированной основе на 1 января 2018 года, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#группаоюникредитбанка>.

Обременение активов возникает 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, заключенным с банками – нерезидентами, гарантийным обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с требованиями европейского законодательства и условиями соглашений. Размер предоставленного гарантийного обеспечения определяется по результатам взаимозачета (неттинга) взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость ПФИ. Сумма гарантийного 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 Банку России, являются следующие активы Группы:

- Долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ и отвечающие иным 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, отвечающим 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.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 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	23 312 530	23 415 532
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	185 570 107	207 299 653
2.1	банкам – нерезидентам	126 287 593	146 576 554
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	58 644 078	60 130 427
2.3	физическим лицам – нерезидентам	638 436	592 672
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	75 930 836	82 991 234
4.1	банков – нерезидентов	48 172 466	54 074 050
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 358 038	24 367 968
4.3	физических лиц – нерезидентов	4 400 332	4 549 216

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

Информация о ценных бумагах Группы, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним, которые формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", по состоянию на 1 апреля 2018 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.1 раздела IV 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	-	-	-	-	-

Информация на 1 апреля 2018 года и предыдущую отчетную дату (1 января 2018 года) идентична (в течение отчетного периода изменений не было).

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 2018 года, классифицированных на основании уполномоченного органа Группы в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.2 раздела IV Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	9 321 161	37,84	3 526 859	2,22	206 569	(35,62)	(3 320 290)
1.1	Ссуды	9 259 617	37,76	3 496 389	2,21	204 181	(35,55)	(3 292 208)
2	Реструктурированные ссуды	165 588 924	2,23	3 695 034	0,08	138 272	(2,15)	(3 556 762)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	112 766 607	20,04	22 597 941	0,21	242 415	(19,83)	(22 355 526)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	34 438 616	4,10	1 413 041	0,26	89 282	(3,84)	(1 323 759)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	34 438 616	4,10	1 413 041	0,26	89 282	(3,84)	(1 323 759)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	945 204	50,00	472 602	2,42	22 856	(47,58)	(449 746)

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, классифицированных на предыдущую отчетную дату в более высокую категорию качества, раскрыта в подразделе 3.2 раздела 3 отчета 0409808 на 1 января 2018 года, размещенного на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

Существенное снижение суммы требований по строкам 1 и 8 таблицы на 1 апреля 2018 года по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату (1 января 2018 года) связано с пересмотром состава клиентов, имеющих соответствующие признаки, по результатам годовых обзоров заемщиков (групп связанных заемщиков).

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Информация по форме таблицы 5.7 раздела V 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. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Группа не осуществляет сделок секьюритизации и не подвержена риску секьюритизации

7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Группа определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами, действиями персонала или внешними событиями.

Требования к капиталу в отношении операционного риска Группы определяются в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2007 года № 346-П «О порядке расчета операционного риска», которое предусматривает применение базового индикативного подхода к оценке операционного риска и предполагает поддержание капитала под операционный риск на уровне, равном среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

Наименование показателя	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:	195 786 762	225 693 281
чистые процентные доходы	93 402 670	92 800 457
чистые непроцентные доходы	102 384 092	132 892 824
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	3	3
Операционный риск ($OP=0,15 \times Д/n$)	9 789 338	11 284 664

Уменьшение величины операционного риска на 1 апреля 2018 года вызвано снижением доходов от операций с ПФИ за три года, предшествующих отчетной дате.

Информация о минимальных требованиях к капиталу под операционный риск по состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года представлена по строке 20 таблицы, приведенной в п.2 настоящего раскрытия о рисках на консолидированной основе.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам. Группа осуществляет контроль как процентного риска от торговых операций, так и процентного риска, возникающим вследствие деятельности Группы в целом.

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Группа использует метод стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), который отражает изменение текущей стоимости портфеля финансовых инструментов при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также методом BPV с группировкой активов и пассивов по срокам, оставшимся до погашения. Данный метод применяется для всех позиций, в результате изменения которых Группа может быть подвержена процентному риску.

В таблицах ниже представлено влияние на финансовый результат Группы через счета прибыли и убытка в результате изменения стоимости финансовых инструментов при параллельном сдвиге процентных кривых (изменении процентной ставки) на один базисный пункт (показатель BPV).

1 апреля 2018 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(2 503)	5 006	13 232	(308)	(5 560)	9 867
Доллары США	1 628	(10 412)	2 935	12 011	3 770	9 932
Евро	184	1 149	2 334	(130)	-	3 537

1 апреля 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(1 752)	4 025	7 866	6 517	-	16 656
Доллары США	1 815	(4 347)	(22 383)	22 215	369	(2 331)
Евро	418	(122)	88	47	-	431

В таблицах ниже представлено влияние на финансовый результат Группы через совокупный доход по счетам добавочного капитала в результате изменения стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи при параллельном сдвиге процентных кривых на один базисный пункт.

1 апреля 2018 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(498)	(265)	(464)	(8 844)	(1 986)	(12 057)
Долл. США	(9)	(107)	(623)	(10 777)	(5 774)	(17 290)

1 апреля 2017 года	От					Итого
	До 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(69)	(1 032)	1 416	(11 714)	-	(11 399)
Доллары США	(11)	(105)	(622)	(17 478)	-	(18 216)

Информация об изменении чистого процентного дохода Группы при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов представлена ниже. Информация подготовлена на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием № 4412-У.

1 апреля 2018 года	От			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п.	2 013 980	1 306 330	(1 105 572)	137 247
Уменьшение на 200 б.п.	(2 013 980)	(1 306 330)	1 105 572	(137 247)

1 апреля 2017 года	От			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п.	2 237 538	2 067 943	(1 024 865)	(265 407)
Уменьшение на 200 б.п.	(2 237 538)	(2 067 943)	1 024 865	265 407

10. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

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

Минимально допустимое числовое значение НКЛ в 2018 году установлено Банком России на уровне 90%, в 2017 году – 80%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя. На 1 апреля и 1 января 2018 года значение НКЛ Группы для целей раскрытия составляет 97,73% и 109,44% соответственно.

В таблице ниже представлена информация о расчете НКЛ Группы по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – «отчет 0409813») по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1 апреля 2018 года	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)	10	X	182 432 403
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	10	205 590 037	20 544 697
3	стабильные средства	10	286 143	14 307
4	нестабильные средства	10	205 303 894	20 530 390
5	Денежные средства клиент привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	10	367 137 544	170 824 639
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся операционным (прочие депозиты)	10	366 954 411	170 641 505
8	необеспеченные долговые обязательства	10	2 088	2 088
9	Денежные средства клиентов привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	10	97 397 954	55 610 834
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительной потребности обеспечения	10	51 693 137	51 693 138
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	10	45 704 817	3 917 696
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	10	286 882 790	19 956 541
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	10	200 521	200 521
16	Суммарный отток денежных средств итога: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	267 137 232
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	10	57 191 469	13 229 101

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1 апреля 2018 года	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	10	71 428 319	60 737 035
19	Прочие притоки	10	49 546 806	49 546 806
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	10	178 166 594	123 512 942
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	10	X	140 367 526
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	10	X	143 624 290
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	10	X	97,73

Информация о расчете НКЛ Группы по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» на предыдущую отчетную дату представлена в составе отчета 0409813 на 1 января 2018 года, размещенном на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#группаооюникредитбанка>.

Структура ВЛА Группы для целей раскрытия НКЛ по состоянию на 1 апреля 2018 года представлена следующим образом:

	Взвешенная величина	Доля в общей сумме ВЛА, %
ВЛА 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:	179 755 020	98,5
Наличная валюта	9 524 998	5,2
Средства в Банке России	38 107 398	20,9
Государственные долговые ценные бумаги	132 122 624	72,4
ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе:	2 677 383	1,5
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	2 677 383	1,5
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	2 677 383	1,5
Итого ВЛА	182 432 403	100,0
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов	140 367 526	x

Структура ВЛА Группы для целей раскрытия НКЛ по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	Взвешенная величина	Доля в общей сумме ВЛА, %
ВЛА 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:	175 085 787	98,7
Наличная валюта	10 073 659	5,7
Средства в Банке России	33 699 383	19,0
Государственные долговые ценные бумаги	131 312 745	74,0
ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе:	2 315 009	1,3
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	2 315 009	1,3
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	2 315 009	1,3
Итого ВЛА	177 400 796	100,0
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов	136 738 049	x

Структура ВЛА в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2018 года представлена следующим образом:

	<u>Рубль РФ</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
ВЛА-1, в том числе:	123 993 524	53 023 370	2 497 398	240 728	179 755 020
Наличная валюта	4 959 393	1 827 479	2 497 398	240 728	9 524 998
Средства в Банке России	38 107 398	-	-	-	38 107 398
Государственные долговые ценные бумаги	80 926 733	51 195 891	-	-	132 122 624
ВЛА-2, в том числе:	2 677 383	-	-	-	2 677 383
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	2 677 383	-	-	-	2 677 383
Итого ВЛА	126 670 907	53 023 370	2 497 398	240 728	182 432 403

Структура ВЛА в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 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:	121 354 403	50 840 294	2 652 135	238 955	175 085 787
Наличная валюта	5 165 484	2 017 085	2 652 135	238 955	10 073 659
Средства в Банке России	33 699 383	-	-	-	33 699 383
Государственные долговые ценные бумаги	82 489 536	48 823 209	-	-	131 312 745
ВЛА-2Б, в том числе:	2 315 009	-	-	-	2 315 009
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	2 315 009	-	-	-	2 315 009
Итого ВЛА	123 669 412	50 840 294	2 652 135	238 955	177 400 796

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 2018 года, представлена ниже.

	<u>Сумма</u>	<u>Взвешенная величина</u>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	286 882 790	19 956 541
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	130 527 902	6 526 395
ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	125 602 723	6 280 136
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	26 224 617	2 622 462
прочие оттоки, ожидаемые в течение ближайших 30 дней	4 527 548	4 527 548
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	49 546 806	49 546 806
ПФИ	45 717 134	45 717 134
прочее	3 829 672	3 829 672

Информация о прочих оттоках и притоках денежных средств, входящих в расчет НКЛ, являющихся существенными, но детально не раскрытыми в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчета 0409813 на 1 января 2018 года, представлена ниже.

	<u>Сумма</u>	<u>Взвешенная величина</u>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	<u>300 521 184</u>	<u>16 882 990</u>
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	145 027 644	7 251 382
ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	131 992 503	6 599 625
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	22 743 394	2 274 340
прочие оттоки, ожидаемые в течение ближайших 30 дней	757 643	757 643
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	<u>71 467 779</u>	<u>71 467 779</u>
ПФИ	71 416 106	71 416 106
прочее	51 673	51 673

Информация о величине позиции, а также об ожидаемых оттоках и притоках денежных средств по ПФИ в разрезе видов инструментов и валют на 1 апреля 2018 года представлена следующим образом:

	<u>Форвардные контракты</u>	<u>Валютные свопы</u>	<u>Валютно- процентные свопы</u>	<u>Итого</u>
Российский рубль	1 406 926	(51 572 878)	7 650 934	(42 515 018)
Доллар США	(694 125)	37 002 078	(7 086 703)	29 221 250
Евро	(599 068)	11 910 843	55 343	11 367 118
Прочие валюты	(80 057)	2 645 815	-	2 565 758
Итого	<u>33 676</u>	<u>(14 142)</u>	<u>619 574</u>	<u>639 108</u>

Информация о величине позиции, а также об ожидаемых оттоках и притоках денежных средств по ПФИ в разрезе видов инструментов и валют на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	<u>Форвардные контракты</u>	<u>Валютные свопы</u>	<u>Валютно- процентные свопы</u>	<u>Итого</u>
Российский рубль	1 586 985	(70 686 150)	(861 358)	(69 960 523)
Доллар США	(152 173)	46 518 078	2 856 342	49 222 247
Евро	(1 491 464)	22 383 625	(620 639)	20 271 522
Прочие валюты	75 114	1 847 222	-	1 922 336
Итого	<u>18 462</u>	<u>62 775</u>	<u>1 374 345</u>	<u>1 455 582</u>

Суммарные ВЛА, ожидаемые оттоки и притоки денежных средств на 1 апреля 2018 года по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина	Доля, %
ВЛА:	182 432 403	100,0
Российский рубль	126 670 907	69,4
Доллар США	53 023 370	29,1
Евро	2 497 398	1,4
Прочие валюты	240 728	0,1
Ожидаемый отток денежных средств:	267 137 232	100,0
Российский рубль	200 390 621	75,0
Доллар США	43 916 401	16,4
Евро	21 661 062	8,1
Прочие валюты	1 169 148	0,5
Ожидаемый приток денежных средств:	123 512 942	100,0
Российский рубль	35 661 196	28,9
Доллар США	48 801 156	39,5
Евро	34 312 346	27,8
Прочие валюты	4 738 244	3,8

Суммарные ВЛА, ожидаемые оттоки и притоки денежных средств на 1 января 2018 года по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина	Доля, %
ВЛА:	177 400 796	100,0
Российский рубль	123 669 412	69,7
Доллар США	50 840 294	28,7
Евро	2 652 135	1,5
Прочие валюты	238 955	0,1
Ожидаемый отток денежных средств:	269 480 403	100,0
Российский рубль	208 675 678	77,4
Доллар США	40 720 082	15,1
Евро	19 056 853	7,1
Прочие валюты	1 027 790	0,4
Ожидаемый приток денежных средств:	144 532 989	100,0
Российский рубль	28 530 620	19,7
Доллар США	71 713 118	49,6
Евро	40 560 010	28,1
Прочие валюты	3 729 241	2,6

11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

В таблице ниже представлена информация о величине финансового рычага Группы по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» отчета 0409808.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	11	171 492 672	171 947 843	158 482 226	158 428 546
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	11	1 282 474 785	1 277 871 459	1 213 982 036	1 245 268 986
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	11	13,4	13,5	13,1	12,7

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

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	11	1 197 484 914
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	11	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	11	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	11	(13 581 814)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	11	10 193 847
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	11	110 187 078
7	Прочие поправки	11	26 035 183
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	11	1 278 248 842

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	11	1 086 417 901
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 488 792
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	11	1 078 929 109
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	11	32 376 118
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	11	3 843 855
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		-
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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	11	36 219 973
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	11	46 944 778
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	11	2 242 852
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	11	12 436 699
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	11	57 138 625

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	11	362 294 328
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	11	252 107 250
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	11	110 187 078
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	11	171 492 672
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	11	1 282 474 785
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	11	13,37

Информация о расчете показателя финансового рычага по форме раздела 2 на предыдущую отчетную дату представлена в составе отчета 0409813 на 1 января 2018 года, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#группааюникредитбанка>.

Информация об обязательных нормативах Группы по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» отчета 0409813 представлена ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	11, 1	4,5	15,1			15,4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	11, 1	6,0	15,1			15,4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	11, 1	8,0	18,7			18,3		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	11	3,0	13,37			-		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	11	800	118,8			110,8		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								

12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)									
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	11	25			2,9				-
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	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)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	11	25	Мак- си- маль- ное зна- чение	Коли- чество нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Мак- си- маль- ное зна- чение	Коли- чество нару- шений	Дли- тель- ность	
				17,42	-	-	15,87	-	-	-
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			Мак- си- маль- ное зна- чение	Коли- чество нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Мак- си- маль- ное зна- чение	Коли- чество нару- шений	Дли- тель- ность	

Информация об обязательных нормативах банковской Группы по форме раздела 1 на предыдущую отчетную дату представлена в составе отчета 0409813 на 1 января 2018 года, размещенном на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

30 мая 2018 года

