

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

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

по состоянию на 1 июля 2020 года

	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, ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ И ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	17
3.1. Информация об обремененных и необремененных активах	17
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	18
3.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала	19
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	20
4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску	20
4.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним	21
4.3. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества	21
4.4. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	22
4.5. Методы снижения кредитного риска	23
4.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	23
4.7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	26
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	26
5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	26
5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	27
5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска	27
5.4. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	28
5.5. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	28
6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	29
7. РЫНОЧНЫЙ РИСК	29
7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	29
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	30
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	30
10. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	31
11. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	34
12. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ РЫЧАГЕ	36

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
по состоянию на 1 июля 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 июля 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 первое полугодие 2020 года утверждена Правлением АО ЮниКредит Банк 11 августа 2020 года.

Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 июля 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 30 июня 2020 года включительно, по состоянию на 1 июля 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#номсфо>.

Информация о рисках на консолидированной основе и информация об основных характеристиках инструментов капитала Группы размещаются на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

¹ Указание Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У»).

² Указание Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

³ Положение Банка России от 11.03.2015г. N 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – «Положение № 462-П»).

⁴ Положение Банка России от 03.12.2015г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размере (лимитов) 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 июля 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.

В связи с ретроспективным применением с 1 января 2020 года учета операций хеджирования Банк, головная организация банковской Группы, осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки активов и обязательств на начало отчетного периода, а также пересчет сравнительных данных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2020 года (см. п.4.2.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 июля 2020 года, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

В связи с этим Группа соответствующим образом также осуществила пересчет данных на начало отчетного года в разделе 1 публикуемой формы отчетности 0409808.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (пересмотрено)	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	41 691 959	41 691 959	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	40 438 324	40 438 324	22
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	1	153 207 396	155 802 735	33
2.1	прошлых лет	1	153 207 396	139 924 315	33-33.1
2.2	отчетного года	1	-	15 878 420	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	198 314 025	200 909 364	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	-
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1	6 390 377	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		-	-	-

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (пересмотрено)	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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	4 228	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		-	-	-
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	6 394 605	6 807 753	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1, 2	191 919 420	194 101 611	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	-
31	классифицируемые как капитал		-	-	-
32	классифицируемые как обязательства		-	-	-
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	-
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	-
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	-
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	-
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	-
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	-
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		-	-	-
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1, 2, 12	191 919 420	194 101 611	
Источники дополнительного капитала					

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (пересмотрено)	Ссылка на статью консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	16 919 686	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	16 919 686	38 347 230	
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	16 919 686	38 347 230	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1, 2	208 839 106	232 448 841	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1	1 219 196 077	1 276 968 753	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1	1 219 196 077	1 276 968 753	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	1 229 897 632	1 287 688 991	
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	15,741	15,200	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1, 2	15,741	15,200	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1, 2	16,980	18,052	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1, 2	3,650	3,506	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1, 2	2,500	2,500	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (пересмотрено)	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
66	антициклическая надбавка	1, 2	0,150	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	7,605	7,074	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	1	4,50	4,50	
70	Норматив достаточности основного капитала	1	5,00	6,00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	1	8,00	8,00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	1	116 944	116 944	5
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1	11 039 883	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 регуляторных целей», который доступен по ссылке: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#rnpnaoоюнкредитбанка>.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 июля 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	10200001В
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 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	некумулятивный
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 N 646-П и Положения Банка России N 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#группаооюникредитбанка>

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием № 4927-У и представляемой в целях надзора, и элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 июля 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	1 192 379 859	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	16 919 686
2.2.1		X	-	субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9,10	37 457 129	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	6 390 377	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	6 390 377	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 390 377
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	3 929 082	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	3 929 082	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	4 228
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	4 413 284 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	1 669 092 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	1 299 084 188	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	118 099	«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 № 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 № 462-П для целей надзора (далее – «периметр регуляторной консолидации»), полностью совпадают. Информация по форме таблицы 1.3 Указания № 4482-У не раскрывается в связи с совпадением состава участников Группы, включенных в периметр бухгалтерской и регуляторной консолидации.

⁶ По строке 5.2 отражена расчетная величина отложенного налогового обязательства по 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 июля 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 июля 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	1 420 721 493	209 863 049
ООО «ЮниКредит Лизинг»	49 198 173	6 822 771
ООО «ЮниКредит Гарант»	820 377	819 187

Основной операционной компанией и крупным участником Группы является Банк. По уровню доли в активах, взвешенных с учетом риска, крупным участником Группы также является ООО «ЮниКредит Лизинг». Доля Банка и ООО «ЮниКредит Лизинг» в собственных средствах (капитале), финансовом результате и активах Группы, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 1 июля 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 июля 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 течение отчетного периода Группа соблюдала требования к капиталу, установленные Банком России к его компонентам и достаточности, а также к минимальным числовым значениям надбавок к нормативам достаточности капитала за счет источников базового капитала Группы.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация об основных показателях деятельности Группы по состоянию на 1 июля 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.

Сравнительные данные публикуемой формы отчетности Группы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» не пересчитывались в связи с отсутствием пересчета сравнительных данных указанной формы в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, головной организации Группы, за первое полугодие 2020 года по причине несущественности влияния ретроспективного применения учета операций хеджирования на ее показатели (см. п.4.2.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 июля 2020 года, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам).

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	4	Фактическое значение				8
				на отчетную дату	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	1, 2	191 919 420	191 487 704	191 370 679	178 992 252	177 753 448	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2	191 402 279	190 950 563	194 007 355	178 992 252	178 933 965	
2	Основной капитал	1, 2	191 919 420	191 487 704	191 370 679	178 992 252	177 753 448	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	191 402 279	190 950 563	194 007 355	178 992 252	178 933 965	
3	Собственные средства (капитал)	1, 2	208 839 106	207 515 867	229 717 909	224 995 410	217 598 690	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	205 723 467	208 363 233	232 354 585	227 395 876	221 059 448	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1, 2	1 229 897 632	1 384 699 373	1 282 537 792	1 343 315 287	1 301 903 939	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	1, 2	15,741	13,935	15,047	13,427	13,761	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	15,670	13,850	15,270	13,310	13,820	
6	Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	1, 2	15,741	13,935	15,047	13,427	13,761	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	15,670	13,850	15,270	13,310	13,820	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	1, 2	16,980	14,986	17,911	16,749	16,711	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	16,680	15,000	18,130	16,780	16,940	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	1, 2	2,500	2,500	2,500	2,500	2,000	
9	Антициклическая надбавка	1, 2	0,150	0,003	0,006	0,011	0,000	
10	Надбавка за системную значимость	1, 2	1,000	1,000	1,000	1,000	0,650	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	1, 2	3,650	3,503	3,506	3,511	2,650	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	7,605	5,827	6,921	5,325	5,653	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.	2, 12	1 569 362 993	1 702 535 032	1 326 890 920	1 474 396 011	1 418 530 345	
14	Норматив финансового рынка банка (H20.4), процент	2, 12	12,230	11,250	14,420	12,140	12,530	
14а	Норматив финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2, 12	12,180	11,190	14,600	12,050	12,580	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	2, 10	244 184 787	224 725 073	191 140 481	198 586 240	207 517 480	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	2, 10	131 631 294	143 650 019	129 217 843	127 759 012	139 040 816	
17	Норматив краткосрочной ликвидности (H26), процент	2, 10	185,510	156,440	147,920	155,440	149,250	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение							
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	5	6	7	8	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)									
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	2.11	924 109 636	1 010 977 506	841 862 607	913 463 124	889 813 553			
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	2.11	693 239 249	781 892 308	658 249 285	710 717 717	693 133 586			
20	Стабильного фондирования (Н2В), процент	2.11	133,300	129,300	127,890	128,530	128,380			
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 (Н2.1)		максимальное значение	количество нарушенных	длительность	максимальное значение	количество нарушенных	длительность	максимальное значение	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н2.2	2	13,670	19,070	17,420	19,850	19,890			
26	Норматив максимальной величины риска по иносайдерам Н10.1	2	110,95	131,42	110,35	133,640	150,410			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н2.3	2	-	-	2,710	2,760	2,860			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушенных	длительность	максимальное значение	количество нарушенных	длительность	максимальное значение	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2ЦК									
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3ЦК									
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4ЦК									
33	Норматив максимального размера риска концентрации Н5ЦК									
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16									
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1									
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2									
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18									

Порядок расчета обязательных нормативов установлен Инструкцией 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. Информация о размере требований (обязательства) Группы, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 1 июля и 1 апреля 2020 года, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 2.1 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	954 019 511	1 074 301 247	76 321 561
2	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	954 019 511	1 074 301 247	76 321 561
3	<i>при применении базового ПВР</i>	-	-	-
4	<i>при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)</i>	-	-	-
5	<i>при применении продвинутого ПВР</i>	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	19 865 349	32 874 960	1 589 228
7	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	19 865 349	32 874 960	1 589 228
8	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	-	-	-
9	<i>при применении иных подходов</i>	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	17 241 407	27 560 652	1 379 313

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	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	83 392 738	92 385 400	6 671 419
21	при применении стандартизированного подхода	83 392 738	92 385 400	6 671 419
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	114 656 538	114 656 538	9 172 523
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	40 722 089	42 920 576	3 257 767
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)	1 229 897 632	1 384 699 373	98 391 811

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

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

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

3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

В первом полугодии 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 ПФИ, обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с условиями заключенных соглашений. Размер предоставленного обеспечения определяется по результатам зачета (неттинга) взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость ПФИ. Сумма обеспечения рассчитывается и регулируется на ежедневной основе.

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по итогам второго квартала 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:	30 664 381	-	1 349 414 920	264 108 192
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:	1 445 900	-	107 050 140	105 221 022
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 263 326	434 208
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 263 326	434 208

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 445 900	-	104 786 814	104 786 814
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 445 900	-	74 462 881	74 462 881
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	30 323 933	30 323 933
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 227 897	-	52 723 821	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	24 990 584	-	316 995 092	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	640 476 288	158 887 170
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	184 992 906	-
8	Основные средства	-	-	28 677 096	-
9	Прочие активы	-	-	18 381 478	-

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

Существенные изменения балансовой стоимости обремененных активов на 1 июля 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 увеличения суммы обеспечения, предоставленного Группой.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 июля 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	52 734 873	24 354 919
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	260 067 011	145 142 295
2.1	банкам – нерезидентам	204 324 567	100 144 666
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	54 351 149	43 644 412
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1 391 295	1 353 217
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	509 175	503 475
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	509 175	503 475
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	71 901 079	80 681 967
4.1	банков – нерезидентов	15 928 909	46 522 167
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	43 834 351	22 426 589
4.3	физических лиц – нерезидентов	12 137 819	11 733 211

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

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Группы по состоянию на 1 июля 2020 года, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 3.7 Указания № 4482-У.

Но-мер	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Словацкая Республика	1,500	661 862	3	X	X
2	Королевство Норвегия	1,000	64 597	12 950	X	X
3	Специальный административный регион Китая Гонконг	1,000	472 196	94 439	X	X
4	Республика Болгария	0,500	2 303 785	2 119 465	X	X
5	Чешская Республика	0,500	765 031	49 434	X	X
6	Великое Герцогство Люксембург	0,250	10 981 334	1 176 320	X	X
10	Сумма	X	15 248 805	3 452 611	X	X
11	Итого	X	2 134 593 246	1 014 191 923	0,150	65 556 032

Группа рассчитывает антициклическую надбавку в соответствии с требованиями п.4.3 Инструкции № 199-И как средневзвешенную величину национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, с резидентами которых Группа заключила сделки (предоставила обеспечение по сделкам) и по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. При расчете антициклической надбавки исключаются требования по сделкам, заключенным с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

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

Российской Федерации в управлении указанными акционерными обществами ("золотая акция").

В расчет национальной антициклической надбавки включаются подверженные кредитному риску требования, взвешенные по уровню риска.

Требования, подверженные рыночному риску, включаются в расчет антициклической надбавки в размере суммы специального процентного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России N 511-П⁷, умноженной на коэффициент 12,5. Специальный фондовый риск в Группе отсутствует.

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

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

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования Группы к резидентам РФ и иностранных государств		
		Юридические лица	Физические лица	Итого
Словацкая Республика	1,500	1	2	3
Королевство Норвегия	1,000	12 912	38	12 950
Специальный административный регион Китая Гонконг	1,000	94 439	-	94 439
Республика Болгария	0,500	2 116 204	3 261	2 119 465
Чешская Республика	0,500	49 106	328	49 434
Великое Герцогство Люксембург	0,250	1 176 319	1	1 176 320
Совокупная величина требований		3 448 981	3 630	3 452 611

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску

Информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в консолидированном балансовом отчете Группы, по состоянию на 1 июля 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1 Указания № 4482-У.

Но-мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	34 710 763	-	948 964 966	48 112 295	935 563 434
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	12 329 607	-	12 329 607
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	550 787 348	4 311 364	546 475 984
4	Итого	-	34 710 763	-	1 512 081 921	52 423 659	1 494 369 025

⁷ Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

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

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

Информация о ценных бумагах Группы, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним, которые формируются в соответствии с Указанием № 2732-У⁸, по состоянию на 1 июля 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	-	-	-	-	-

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы на 1 июля 2020 года, классифицированных на основании решения уполномоченного органа Группы в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением № 590-П⁹ и Положением № 611-П¹⁰ 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:	32 434 257	46,71	15 149 849	4,82	1 563 602	(41,89)	(13 586 247)

⁸ Указание Банка России от 17.11.2011г. № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

⁹ Положение Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»).

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Ссуды	32 288 082	46,67	15 070 254	4,83	1 561 966	(41,84)	(13 508 288)
2	Реструктурированные ссуды	220 269 398	3,77	8 310 130	0,22	495 696	(3,55)	(7 814 434)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	123 621 086	20,35	25 156 992	0,44	541 097	(19,91)	(24 615 895)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	13 495 579	20,92	2 823 197	0,35	47 315	(20,57)	(2 775 882)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	3 147 248	21,00	660 922	-	-	(21,00)	(660 922)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	20 607 275	21,00	4 327 528	-	-	(21,00)	(4 327 528)
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	12 666 813	49,44	6 262 521	0,48	60 417	(48,96)	(6 202 104)

В строки 1 и 8 таблицы включены активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества по п.3.12.3, в строку 2 – по п.3.10 и в строки 3-7 – по п.3.14.3 Положения № 590-П. Процент и сумма резерва на возможные потери, который подлежал формированию в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями № 590-П и № 611-П, рассчитаны исходя из минимальных нормативных требований к ставке расчетного резерва и с учетом наличия обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетной величины резерва. Процент и сумма резерва, сформированного на основании решения уполномоченного органа, рассчитаны исходя из процента и величины резерва, фактически созданного Банком по указанным категориям ссуд на отчетную дату.

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

- По строкам 1 и 1.1 погашением, а также рефинансированием ссуд с отражением по строке 3;
- По строкам 2 и 4 погашением ссуд;
- по строке 6 реструктуризацией ссуд с их отражением по строке 2;
- по строке 8 выдачей новых ссуд.

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

Информация об изменении в первом полугодии 2020 года балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг Группы, просроченных более чем на 90 календарных дней, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.2 Указания № 4482-У. Для целей данного раскрытия ссудная задолженность и долговые ценные бумаги признаются просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	30 677 818
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	7 269 458
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	292 097
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	3 574 762
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	630 346
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	34 710 763

По строке 5 «Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде» отражаются изменения, связанные с частичным погашением ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, уменьшением количества дней просрочки до менее чем 90 дней в результате проведения реструктуризации задолженности, начислением процентных доходов, а также переоценкой ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.

4.5. Методы снижения кредитного риска

В качестве снижения величины кредитного риска по балансовым требованиям кредитного характера, которая используется для целей расчета требований к капиталу, используется обеспечение, которое отвечает требованиям Инструкции № 199-И и которое позволяет применять к балансовой стоимости обеспеченных требований коэффициент риска ниже, чем коэффициент, который был бы применен при отсутствии обеспечения, и тем самым снижать итоговую величину кредитного риска. В Группе к обеспечению, которое соответствует требованиям Инструкции № 199-И, относятся гарантии банков развитых стран, как правило, банков – членов международной группы ЮниКредит.

Информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией № 199-И по состоянию на 1 июля 2020 года, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.3 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	933 405 918	2 157 516	2 154 226	2 157 516	2 154 226	-	-
2	Долговые ценные бумаги	12 329 607	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	945 735 525	2 157 516	2 154 226	2 157 516	2 154 226	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней	5 805 398	-	-	-	-	-	-

4.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств) по состоянию на 1 июля 2020 года, которые подвержены кредитному риску и по которым требования к собственным средствам (капиталу) определяются в соответствии с главой 3 и Приложением 11 к Инструкции № 199-И, а также эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу представлена ниже в разрезе портфелей и раскрыта по форме таблицы 4.4 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	23 841 940	-	23 841 940	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	70 547 003	-	70 547 003	-	1 568 747	0,2
3	Банки развития	496 658	500 000	496 658	-	248 329	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	277 484 342	109 918 631	277 484 342	15 532 538	66 227 591	6,9
5	Профессиональ- ные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	552 768 717	416 324 532	551 472 364	131 024 306	641 841 723	67,3
7	Розничные заемщики (контрагенты)	123 436 948	19 732 821	123 436 948	1 703 784	153 539 535	16,1
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	60 330 318	-	60 330 318	-	57 957 414	6,1
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	114 665	-	114 665	-	171 998	-
11	Просроченные требования (обязательства)	527 164	-	527 164	-	573 940	0,1
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	839 718	-	839 718	-	1 259 578	0,1
13	Прочие	47 926 307	-	47 926 307	-	30 630 656	3,2
14	Всего	1 158 313 780	546 475 984	1 157 017 427	148 260 628	954 019 511	100,00

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Группы, по состоянию на 1 июля 2020 года, которые подвержены кредитному риску, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией № 199-И представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.5 Указания № 4482-У.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)

из них с коэффициентом риска:

По ко д Р	Наименование перфили кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:												Прочие	Всего							
		0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %			200 %	250 %	300 %	600 %			
1	2	23 841 940	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	23 841 940	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе государственные гарантии этих стран																					
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	62 703 268	7 843 735																			70 547 003
3	Банки развития				496 658																	496 658
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		258 217 316		21 353		3 160 508	955 315				81 399							30 580 989			293 016 880
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, действующие в соответствии с законодательством Российской Федерации																					
6	Юридические лица					6 068 936	65 879 286	349 315 422	39 310 260	62 151 322		5 751 927										134 013 516
7	Различные заемщики (контрагенты)							66 278 534	728 157	1 286 081	1 334 705	10 767 370	1 463 011		693 891	830 762	225 495	58 939				41 474 416
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			886 422	516 897	5 863 604		52 665 862		10 177	20 549	323 148	6 550		6 084		12 161					18 883
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																					
10	Вложения в акции											114 655										114 655
11	Процентные требования (обязательства)							322 991	15 472	21 846	25 519											140 336
12	Требования (обязательства) с поручением хозяйствующего субъекта																					
13	Прочие	17 295 651						30 630 656														
14	Всего	103 840 859	266 063 051	886 422	1 034 508	11 822 540	89 059 794	500 166 780	49 053 889	83 385 406	1 361 784	17 878 129	1 469 561	699 875	830 262	237 646	58 939		206 234 340			1 505 278 055

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

Информация по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8 и 4.10 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Группа в целях оценки кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Информация по форме таблицы 5.4 и таблицы 5.7 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Группа не применяет и не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. Информация по форме таблицы 5.6 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Группа не осуществляет операций с кредитными ПФИ.

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

Информацию о применяемых в Группе подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента и основных параметров данных подходов по состоянию на 1 июля 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.1 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредит- ный риск	Эффек- тивная ожида- емая положи- тельная величи- на риска	Кoeffи- циент, используе- мый для расчета величины, подвержен- ной риску	Величина, подвержен- ная риску, после применения инструментов в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Стандартизированный подход (для ПФИ)	11 127 603	13 698 926	X	1.4	24 434 938	16 388 021
2.	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	3 442 674	2 452 478
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	18 840 499

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

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

Информацию о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 июля 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 379 313	17 241 407
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 379 313	17 241 407

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

Информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента в соответствии с п.2.6, п.3.3 и приложением 3 к Инструкции № 199-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.3 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1 008 097	389 820	-	-	-	9 370 332	10 768 249	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	1 171 660	-	-	-	-	5 850 350	7 022 010	
6	Юридические лица	-	-	-	4 485 405	-	2 375 862	10 245 486	17 106 753	
7	Розничные зайщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	2 610	2 610	
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Итого	-	2 179 757	389 820	4 485 405	-	2 375 862	25 468 778	34 899 622	

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

Информация о балансовой стоимости полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, по состоянию на 1 июля 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.5 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предостав- ленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	181 255 074	665 961
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	15 620 199	7 330
7	Облигаций, выпущенные российскими кредитными организациями	-	-	-	-	4 606 770	-
8	Облигации, выпущенные ЦБ	-	-	-	-	-	-
9	Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Облигаций, выпущенные международными финансовыми организациями	-	-	-	-	18 009 780	-
11	Денежное обеспечение	458 376	-	-	-	-	-
12	Итого	458 376	-	-	-	219 491 823	673 291

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

Информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга через центрального контрагента, в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение и гарантийный фонд по состоянию на 1 июля 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.8 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 024 850
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	9 000	450
3	внебиржевые ПФИ	9 000	450
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	6 973 010	524 400
9	Гарантийный фонд	40 000	500 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Информация по форме таблицы 7.2, таблицы 7.3 и по форме главы 12 раздела VII Указания № 4482-У не раскрывается, так как Группа не применяет подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии Инструкцией № 199-И и Положением № 511-П по состоянию на

1 июля 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 7.1 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	73 664 825
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	9 727 913
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	83 392 738

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Требования к капиталу в отношении операционного риска Группы определяются в соответствии с Положением № 652-П¹¹, которое предусматривает применение базового индикативного подхода к оценке операционного риска и предполагает поддержание капитала под операционный риск на уровне, равном среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

Наименование показателя	1 июля 2020 года	1 апреля 2020 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:		
чистые процентные доходы	183 450 449	183 450 449
чистые непроцентные доходы	105 435 526	105 435 526
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	3	3
Операционный риск (OP=0,15xД/n)	9 172 523	9 172 523
Операционный риск, взвешенный по уровню риска для определения требований к капиталу (OPx12,5)	114 656 538	114 656 538

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов Группы 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 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 июля 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	(127)	(1 918)	(6 443)	(50 122)	(2 381)	(60 991)
Долл. США	1 043	4 822	(7 361)	(2 767)	(232)	(4 495)
Евро	(20)	(1 211)	903	215	(17)	(130)
Сумма всех валют	896	1 702	(12 901)	(52 652)	(2 630)	(65 585)

¹¹ Положение Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета операционного риска».

В таблице ниже представлена оценка чувствительности чистого процентного дохода Группы 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 иен, и 100 б.п. для прочих валют, величина сдвига кривой вверх составляет 100 б.п. вне зависимости от валюты.

1 июля 2020 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
Рубли РФ	734 257	(767 328)
Долл. США	658 162	(798 475)
Евро	443 304	(123 117)
По сумме всех валют	1 880 049	(1 736 763)

Информация об изменении чистого процентного дохода Группы при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием № 4927-У, представлена ниже.

1 июля 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:	2 521 394	(2 576 647)	459 413	893 755
Рубли РФ	(2 355 331)	1 040 580	644 410	653 325
Долл. США	4 588 397	(3 702 887)	(254 712)	180 769
Уменьшение на 200 б.п., в том числе:	(2 521 394)	2 576 647	(459 413)	(893 755)
Рубли РФ	2 355 331	(1 040 580)	(644 410)	(653 325)
Долл. США	(4 588 397)	3 702 887	254 712	(180 769)

10. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

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

Показатели для расчета НКЛ определяются в соответствии с Положением № 421-П¹² с учетом особенностей расчета, которые установлены Положением № 510-П¹³.

Минимально допустимое числовое значение НКЛ установлено Банком России в размере 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя.

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

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

¹² Положение Банка России от 30.05.2014г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»).

¹³ 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 показателя	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
			величина требований (обязательства)	возращенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	возращенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	возращенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	возращенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в список Н26	10	x	234 233 545	x	274 512 287	x	-	x	-
2	Денежные средства физических лиц, всего,	10	262 550 468	26 234 907	254 144 790	25 395 464	-	-	-	-
3	Стабильные средства	10	422 812	21 141	380 300	19 015	-	-	-	-
4	нестабильные средства	10	262 137 656	26 213 766	253 764 490	25 376 449	-	-	-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	10	608 780 344	295 212 216	620 093 927	299 099 796	-	-	-	-
6	операционные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	10	584 991 545	271 423 416	569 381 096	248 386 964	-	-	-	-
8	кредитованные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	-	x	-	-	-	-	-	-	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	10	111 671 328	67 213 979	108 957 073	66 554 435	-	-	-	-
11	по пролонгированным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потерей права во владении дополнительного обеспечения	10	63 209 069	63 209 068	62 720 809	62 720 809	-	-	-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	по обязательствам банка по неэксплуатированным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	10	48 462 260	4 004 911	46 236 265	3 833 626	-	-	-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	10	667 734 101	185 938 975	591 308 004	135 475 481	-	-	-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	10	x	574 600 877	x	526 525 176	x	-	x	-
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумагам, включая операции обратного РЕПО	10	97 015 886	31 524 702	167 672 437	58 794 377	-	-	-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	10	232 161 840	221 712 406	201 472 869	163 899 361	-	-	-	-
19	Прочие притоки	10	201 516 445	201 516 445	142 231 747	142 231 747	-	-	-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	10	530 694 171	454 753 553	511 377 073	384 925 485	-	-	-	-
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	2, 10	x	224 725 073	x	244 184 787	x	x	x	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	2, 10	x	143 650 019	x	131 631 294	x	-	x	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), процент	2, 10	x	156,44	x	185,51	x	-	x	-

Рост среднего за второй квартал 2020 года значения НКЛ в таблице выше по сравнению с предыдущей отчетной датой связан с увеличением притоков среднесрочных корпоративных депозитов.

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

	Взвешенная величина	Доля в общей сумме ВЛА, %
ВЛА 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:	272 205 177	99,2
Наличная валюта	16 866 336	6,1
Средства в Банке России	47 080 035	17,2
Государственные долговые ценные бумаги	208 258 806	75,9
ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе:	2 307 110	0,8
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	2 307 110	0,8
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	2 307 110	0,8
Итого ВЛА	274 512 287	100,0
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов	244 184 787	x

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

	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
ВЛА-1, в том числе:	200 856 253	65 792 531	5 321 333	235 060	272 205 177
Наличная валюта	6 737 954	4 571 989	5 321 333	235 060	16 866 336
Средства в Банке России	47 080 035	-	-	-	47 080 035
Государственные долговые ценные бумаги	147 038 264	61 220 542	-	-	208 258 806
ВЛА-2, в том числе:	1 580 444	726 666	-	-	2 307 110
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	1 580 444	726 666	-	-	2 307 110
Итого ВЛА	202 436 697	66 519 197	5 321 333	235 060	274 512 287

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

	Сумма	Взвешенная величина
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	591 308 004	135 475 481
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	178 117 518	8 905 876
ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	292 630 950	14 631 548
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	9 579 421	957 942
по наличным сделкам	110 980 115	110 980 115
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	142 231 747	142 231 747
ПФИ	32 723 560	32 723 560
по наличным сделкам	109 508 187	109 508 187

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

	Форвардные контракты	Валютные свопы	Валютно- процентные свопы	Итого
Российский рубль	2 869 141	1 893 372	(899 541)	3 862 972
Доллар США	(332 097)	(9 088 488)	2 086 238	(7 334 347)
Евро	(2 377 645)	2 926 492	(763 830)	(214 983)
Прочие валюты	(81 802)	3 527 049	-	3 445 247
Итого ВЛА	77 597	(741 575)	422 867	(241 111)

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

	Взвешенная величина	Доля, %
ВЛА:	244 184 787	100,0
Российский рубль	202 436 697	82,9
Доллар США	36 191 697	14,8
Евро	5 321 333	2,2
Прочие валюты	235 060	0,1
Ожидаемый отток денежных средств:	526 525 176	100,0
Российский рубль	326 406 852	62,0
Доллар США	144 766 789	27,5
Евро	53 215 713	10,1
Прочие валюты	2 135 822	0,4
Ожидаемый приток денежных средств:	384 925 485	100,0
Российский рубль	95 801 288	24,9
Доллар США	223 674 999	58,1
Евро	58 383 776	15,2
Прочие валюты	7 065 422	1,8

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

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

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

Минимально допустимое числовое значение НЧСФ установлено Банком России в размере 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя.

Информация о расчете НЧСФ Группы по состоянию на 1 июля 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 10.1 Указания № 4482-У.

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	-	-	-	215 233 711	215 233 711
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	-	-	-	215 233 711	215 233 711
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	-	-	-	-	-
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	124 407 433	170 614 380	11 189	30 209	265 559 911
5	стабильные депозиты	-	-	-	-	-
6	нестабильные депозиты	124 407 433	170 614 380	11 189	30 209	265 559 911
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	170 454 184	543 192 993	45 318 499	101 661 128	439 237 839
8	операционные депозиты	-	-	-	-	-
9	прочие депозиты и привлеченные средства	170 454 184	543 192 993	45 318 499	101 661 128	439 237 839
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	-	198 819 135	19 525	6 390 266	4 078 175
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	-	-	2 321 853	-
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	-	198 819 135	19 525	4 068 413	4 078 175
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	924 109 636
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	-
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	-	-	-	-	-
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	76 359 197	521 600 311	109 291 062	492 845 775	605 136 287
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	-	170 989 980	-	-	17 098 998
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	75 896 346	216 131 486	21 867 672	22 592 459	77 330 470
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской	462 851	134 275 848	86 915 949	395 451 951	458 620 292

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
	Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:					
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	-	-	122 262	79 470
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	-	202 997	71 269	63 992 474	42 680 884
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	26 066	27 408	832 948	568 153
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	-	-	436 172	10 808 891	9 405 643
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	1 720	219 813 832	1 612 659	36 577 029	60 077 083
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото)	-	X	X	X	-
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X		40 000		34 000
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧФ	X		6 656 469		6 656 469
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X		5 118 362		5 118 362
31	иные активы	1 720	219 813 832	1 612 659	24 762 198	48 268 252
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	349 713 762	53 529 670	157 274 145	28 025 879
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	693 239 249
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧФ), процент	X	X	X	X	133,30

12. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ РЫЧАГЕ

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

Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага установлено Банком России в размере 3%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя.

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.	2,12	1 569 362 993	1 702 535 032	1 326 890 820	1 474 396 011	1 418 530 345
14	Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4), процент	2,12	12,230	11,250	14,420	12,140	12,530
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2,12	12,180	11,190	14,600	12,050	12,580

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	12	1 443 912 743
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	-	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	-	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	12	(27 044 274)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	12	(631 745)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	12	179 593 956
7	Прочие поправки	12	26 467 687
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	2,12	1 569 362 993

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	12	1 167 562 193
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	12	6 394 605
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	12	1 161 167 588
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	12	11 127 603

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	12	12 551 121
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		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	12	23 678 724
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	12	205 554 470
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	12	631 745
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	12	204 922 725
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	12	572 200 329
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	12	392 606 373
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	12	179 593 956
Капитал и риски			
20	Основной капитал	1,2,12	191 919 420
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	2,12	1 569 362 993
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага Группы (H20.4), процент (строка 20 / строка 21)	2,12	12,23

Существенные изменения балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 июля 2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строкам 11 и 19 уменьшением объема операций с ПФИ и объема документарных операций;
- по строке 16 увеличением объема операций с РЕПО.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

27 августа 2020 года



М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов