

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

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

по состоянию на 1 июля 2018 года

| | Страница |
|--|-----------------|
| ВВЕДЕНИЕ | 3 |
| 1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) | 4 |
| 2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ | 13 |
| 3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ | 14 |
| 3.1. Информация об обремененных и необремененных активах | 14 |
| 3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами | 16 |
| 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК | 16 |
| 4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску | 16 |
| 4.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним | 17 |
| 4.3. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества | 17 |
| 4.4. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней | 18 |
| 4.5. Методы снижения кредитного риска | 19 |
| 4.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом | 19 |
| 4.7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов | 22 |
| 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА | 22 |
| 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента | 22 |
| 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 23 |
| 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска | 23 |
| 5.4. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента | 24 |
| 5.5. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента | 24 |
| 6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ | 25 |
| 7. РЫНОЧНЫЙ РИСК | 26 |
| 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода | 26 |
| 8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА | 26 |
| 9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА | 26 |
| 10. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | 27 |
| 11. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | 31 |
| 12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ | 33 |

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
по состоянию на 1 июля 2018 года**

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом банковской группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Информация о рисках на консолидированной основе») по состоянию на 1 июля 2018 года подготовлена в порядке и форме, предусмотренными Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У») и базируется на формах обязательной консолидированной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Группы по российским и международным стандартам за первое полугодие 2018 года утверждена Правлением АО ЮниКредит Банк 3 августа 2018 года.

Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 июля 2018 года раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации и содержит информацию, подлежащую обязательному раскрытию на ежеквартальной и полугодовой основе в соответствии с п. 4.2 и 4.3 Указания № 4482-У.

Информация о рисках на консолидированной основе составлена в валюте Российской Федерации за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 года включительно, по состоянию на 1 июля 2018 года (отчетная дата). Данные представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

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 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», обновляемой при каждом изменении инструментов и основных характеристик капитала.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по МСФО размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу:

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#помсфо>.

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

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

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация об уровне достаточности капитала Группы по состоянию на 1 июля 2018 года представлена ниже и раскрывается по форме раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4212-У (далее – «отчет 0409808»).

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи 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 | 41 691 961 | 26+27 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 1 | 40 438 324 | 40 438 324 | 26 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | - | - | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 1 | 127 013 300 | 134 092 776 | 33 |
| 2.1 | прошлых лет | 1 | 127 013 300 | 107 532 213 | 33-33.1 |
| 2.2 | отчетного года | | - | 26 560 563 | 33.1 |
| 3 | Резервный фонд | 1 | 3 414 670 | 3 414 670 | 34 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | - | - | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 1 | 172 119 929 | 179 199 407 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | - | - | |
| 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 | 7 287 386 | 5 792 374 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | - | - | 12.1 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | - | - | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | - | - | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | - | - | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | - | - | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | - | - | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | - | - | 28 |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | - | - | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | - | - | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 1 | 9 708 | 11 168 | 12.1 |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала |
|---|--|-----------------|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | - | - | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | - | - | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | - | - | 12.1 |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | - | - | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | - | 1 448 022 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | 1 | 7 297 094 | 7 251 564 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 1 | 164 822 835 | 171 947 843 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | - | - | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | - | - | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | - | - | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | - | - | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | X | X | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | - | - | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | - | - | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | - | - | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | - | 1 448 022 | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | - | - | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | | - | 1 448 022 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | - | - | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | 1 | 164 822 835 | 171 947 843 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 1 | 46 995 124 | 34 894 231 | 29+30+31+33.1-13+23+17 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 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, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 1 | 46 995 124 | 34 894 231 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | - | - | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | - | - | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | - | - | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | - | - | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | - | - | |
| 56.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | - | - | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | - | - | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56) | | - | - | |
| 58 | Дополнительный капитал, итог (строка 51 - строка 57) | 1 | 46 995 124 | 34 894 231 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58) | 1 | 211 817 959 | 206 842 074 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 1 | 1 157 294 470 | 1 119 093 698 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 1 | 1 157 294 470 | 1 119 093 698 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 1, 2 | 1 166 281 492 | 1 128 080 722 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 1, 12 | 14,242 | 15,365 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 1, 12 | 14,242 | 15,365 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 1, 12 | 18,162 | 18,336 | |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | 1 | 2,525 | 1,600 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | 1 | 1,875 | 1,250 | |
| 66 | антициклическая надбавка | 1 | 0,000 | 0,000 | |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | 1 | 0,650 | 0,350 | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 1 | 6,132 | 7,243 | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|-----------------|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | 1, 12 | 4,50 | 4,50 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | 1, 12 | 6,00 | 6,00 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 1, 12 | 8,00 | 8,00 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | 1 | 7 412 | 7 412 | 7 |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 1 | 6 386 737 | - | 8 |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | - | - | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | - | - | 12.1 |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | - | - | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | - | - | |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | - | - | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | - | - | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | - | - | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | - | - | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | - | - | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.2 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, установленной приложением к Указанию № 4482-У и раскрытой в качестве самостоятельной информации на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», который доступен по ссылке: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#rpynpaaoюнукредитбанка>.

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

| Номер Строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | АО ЮниКредит Банк | UNICREDIT S.P.A. |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 10200001B | не применимо |
| 3 | Применимое право | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА |
| Регулятивные условия | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | не применимо | дополнительный капитал |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | базовый капитал | дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | субординированный кредит (депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 40 438 324 | 30 179 601 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 17, Российский рубль | 480 900, Доллары США |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012 | 30.03.2015 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный | срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | 31.03.2025 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | нет | нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо | Право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) реализуется при условии, что: 1) получено согласие Банка России; 2) UNICREDIT S.P.A. направлено уведомление о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным." |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | см. пункт 15 |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо | плавающая ставка |
| 18 | Ставка | не применимо | 12,41 |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет | не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | частично по усмотрению головной кредитной организации | частично по усмотрению головной кредитной организации |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | конвертируемый |

| Номер Строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|--|-------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо | Решение о мене принимается уполномоченным органом при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России, а именно- если значение норматива достаточности базового капитала (H1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией №180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | полностью или частично |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | см. пункт 24 |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | базовый капитал |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | АО ЮниКредит Банк |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | нет | нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | не применимо | не применимо |
| 32 | Полное или частичное списание | не применимо | не применимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | не применимо | не применимо |
| 34 | Механизм восстановления | не применимо | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо | не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо | не применимо |

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием № 4212-У и представляемой в целях надзора, и элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 июля 2018 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: | 26, 27 | 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 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 17, 18 | 938 980 475 | 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», из них: | 46 | 46 995 124 |
| 2.2.1 | | X | 30 179 601 | субординированные кредиты | X | 30 179 601 |
| 3 | «Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 31 383 311 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 7 287 386 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | - | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 7 287 386 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 7 287 386 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | - | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | - |
| 4 | «Отложенные налоговые активы», всего, в том числе: | 12.1 | 2 224 530 | 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 | 2 224 530 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 9 708 |
| 5 | «Отложенные налоговые обязательства», всего, из них: | 21.1 | 4 257 680 | X | X | X |

| Номер | Консолидированный баланс 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 |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | - | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | - | X | X | - |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)» | 8 | - | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | - |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 6, 7, 9 | 1 089 965 947 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | - |

Состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы по МСФО, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – «периметр бухгалтерской консолидации»), и состав участников Группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную отчетность Группы, представляемую в соответствии с Положением N 462-П для целей надзора (далее – «периметр регуляторной консолидации»), полностью совпадают. Информация по форме таблицы 1.3 Указания № 4482-У не раскрывается в связи с совпадением состава участников Группы, включенных в периметр бухгалтерской и регуляторной консолидации.

Методы консолидации отчетных данных участников Группы, применяемые в консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО, полностью совпадают с методами консолидации участников, применяемые в консолидированной отчетности Группы по Положению № 462-П для целей надзора.

В таблице ниже приведен перечень консолидируемых участников Группы, головной организацией которой является Банк, и методы консолидации данных по состоянию на 1 июля 2018 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 | ЗАО «Локат Лизинг Россия» | 100% дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг» | Финансовые услуги | 100% | полная | Россия |
| 3 | БАРН Б.В | Зависимая компания АО «ЮниКредит Банк» | Холдинговые функции | 40% | долевое участие | Нидерланды |
| 4 | АО «РН Банк» | 100% дочерняя компания БАРН Б.В | Кредитная организация | 40% | долевое участие | Россия |

Основной операционной компанией и крупным участником Группы является Банк. Доля Банка в собственных средствах (капитале), финансовом результате и активах Группы, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 1 июля и предыдущую отчетную дату 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 |
|--------------------|--------------------------|---|-----------------------------|
| 1 июля 2018 года | 97% | 96% | 99% |
| 1 апреля 2018 года | 97% | 96% | 96% |

Группа не имеет иных участников, доля которых в собственных средствах (капитале), финансовом результате и активах Группы, взвешенных с учетом риска, составляет пять и более процентов.

Основная структура собственных средств (капитала) Группы на 1 июля 2018 года и предыдущую отчетную дату представлена ниже.

| Наименование показателя | 1 июля 2018 года | 1 апреля 2018 года |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Основной капитал <i>в том числе базовый капитал</i> | 164 822 835 164 822 835 | 171 492 672 171 492 672 |
| Дополнительный капитал | 46 995 124 | 42 001 965 |
| Собственные средства (капитал) | 211 817 959 | 213 494 637 |

Величина базового и основного капитала Группы совпадает в силу отсутствия источников добавочного капитала. Снижение величины базового капитала на 1 июля 2018 года обусловлено выплатой Банком во втором квартале 2018 года дивидендов в сумме 6 861 533 тыс. руб. по итогам распределения чистой прибыли за 2017 год, которая на 1 апреля 2018 года учитывалась в составе базового капитала Группы.

По состоянию на 1 июля и 1 апреля 2018 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составило 78% и 80% соответственно. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка, являющегося крупным участником Группы, составляет 78% и 81% соответственно.

В таблице ниже представлены сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов и в разрезе стран, в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 июля 2018 года.

| Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, % | Требования Группы к резидентам РФ и иностранных государств | | |
|--|--|--|------------------|------------------|
| | | Юридические лица | Физические лица | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Королевство Норвегия | 2,000 | - | 174 | 174 |
| Королевство Швеция | 2,000 | 84 | 44 067 | 44 151 |
| Специальный административный регион Китая Гонконг | 1,875 | 34 | - | 34 |
| Республика Исландия | 1,250 | 27 | 15 | 42 |
| Чешская Республика | 0,500 | 174 | 130 | 304 |
| Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии | 0,500 | 6 770 134 | 2 514 987 | 9 285 121 |
| Словацкая Республика | 0,500 | 25 | 62 | 87 |
| Совокупная величина требований | | 6 770 478 | 2 559 435 | 9 329 913 |

В течение первого полугодия 2018 года Группа соблюдала требования к собственным средствам (капиталу), установленные Банком России к его компонентам и достаточности, а также к минимальным числовым значениям надбавок к нормативам достаточности капитала за счет источников базового капитала Группы.

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

Информация о размере требований (обязательств) Группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И») на 1 июля и 1 апреля 2018 года, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 2.1 Указания № 4482-У.

| Но-мер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|--------|---|--|------------------------------------|--|
| | | данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 907 138 538 | 870 710 760 | 72 571 083 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 907 138 538 | 870 710 760 | 72 571 083 |
| 3 | при применении ПВР | - | - | - |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 64 241 860 | 72 867 542 | 5 139 349 |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 64 241 860 | 72 867 542 | 5 139 349 |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 7 | Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, | - | - | - |

| Но- мер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|------------|--|---|--|---|
| | | данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | | | |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | - | - | - |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | - | - | - |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | - | - | - |
| 11 | Риск расчетов | - | - | - |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | - | - | - |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | - | - | - |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | - | - | - |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 56 718 350 | 60 043 313 | 4 537 468 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 56 718 350 | 60 043 313 | 4 537 468 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 122 366 725 | 122 366 725 | 9 789 338 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 122 366 725 | 122 366 725 | 9 789 338 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 15 816 019 | 15 404 377 | 1 265 282 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 1 166 281 492 | 1 141 392 717 | 93 302 520 |

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

3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

Обременение активов возникает у Группы при проведении следующих операций:

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

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по итогам второго квартала 2018 года приведены в таблице ниже и раскрыты по форме таблицы 3.3 Указания № 4482-У.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|----------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 19 614 343 | - | 1 147 663 676 | 277 871 868 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 6 435 079 | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | 1 | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | 6 435 078 | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 1 389 910 | - | 107 121 461 | 104 542 251 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 434 691 | 434 691 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 434 691 | 434 691 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 1 389 910 | - | 106 686 770 | 104 107 560 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 389 910 | - | 51 928 803 | 49 349 593 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | 54 757 967 | 54 757 967 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 3 651 719 | - | 22 415 087 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 13 130 633 | - | 273 580 257 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 581 364 172 | 173 329 617 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 1 442 081 | - | 122 945 690 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 23 466 136 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 10 335 794 | - |

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года представлена в таблице ниже и раскрыта по форме таблицы 3.4 Указания № 4482-У.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах | 22 071 932 | 23 415 532 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе: | 179 382 159 | 207 299 653 |
| 2.1 | банкам – нерезидентам | 112 691 798 | 146 576 554 |
| 2.2 | юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 65 904 141 | 60 130 427 |
| 2.3 | физическим лицам – нерезидентам | 786 220 | 592 672 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе: | 1 009 660 | - |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 009 660 | - |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 88 089 004 | 82 991 234 |
| 4.1 | банков – нерезидентов | 58 828 891 | 54 074 050 |
| 4.2 | юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 24 767 543 | 24 367 968 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | 4 492 570 | 4 549 216 |

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 2018 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), 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 | - | 44 588 273 | - | 976 488 864 | 62 648 170 | 958 428 967 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | 67 950 | - | 122 344 754 | 67 950 | 122 344 754 |
| 3 | Внебалансовые позиции | - | - | - | 169 422 106 | 3 491 270 | 165 930 836 |
| 4 | Итого | - | 44 656 223 | - | 1 268 255 724 | 66 207 390 | 1 246 704 557 |

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 Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", по состоянию на 1 июля 2018 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.1 Указания № 4482-У.

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

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|------------|-----------------------------------|-----------|---|--------------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 13 121 866 | 17,71 | 2 324 038 | 2,19 | 287 575 | (15,52) | (2 036 463) |
| 1.1 | Ссуды | 13 034 511 | 17,69 | 2 305 693 | 2,18 | 284 642 | (15,51) | (2 021 051) |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 174 551 612 | 19,65 | 34 297 460 | 0,08 | 142 145 | (19,57) | (34 155 315) |

| 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 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 141 837 034 | 19,95 | 28 292 427 | 0,38 | 544 050 | (19,57) | (27 748 377) |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 33 906 695 | 20,11 | 6 820 049 | 0,43 | 145 465 | - | (6 674 584) |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 2 070 965 | 21,0 | 434 903 | - | - | (21,00) | (434 903) |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 7 381 998 | 21,0 | 1 550 219 | 0,03 | 2 261 | (20,97) | (1 547 958) |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 1 168 273 | 50,00 | 584 136 | 1,06 | 12 442 | (48,94) | (571 694) |

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

4.4. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней

Информация об изменении в первом полугодии 2018 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.

| 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 | 44 074 160 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода | 7 710 568 |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 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 | 2 630 780 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 3 264 189 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | (1 233 536) |
| 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) | 44 656 223 |

4.5. Методы снижения кредитного риска

Информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией № 180-И, по состоянию на 1 июля 2018 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.3 Указания № 4482-У.

| Но-мер | Наименование показателя | Балансовая стоимость необеспеченных 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 обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 814 776 987 | 143 651 980 | 130 601 392 | 27 026 546 | 14 282 170 | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 121 468 057 | 876 697 | 798 092 | - | - | - | - |
| 3 | Всего, из них: | 936 245 044 | 144 528 677 | 131 399 484 | 27 026 546 | 14 282 170 | - | - |
| 4 | Просроченные более чем на 90 дней | 18 070 179 | - | - | - | - | - | - |

4.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств) по состоянию на 1 июля 2018 года, которые подвержены кредитному риску и по которым требования к собственным средствам (капиталу) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и Приложением 2 к Инструкции № 180-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 | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 87 912 036 | - | 87 912 036 | - | - | - |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 42 222 540 | - | 42 222 540 | - | 22 131 411 | 2,4 |

| Но- ме р | 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 |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 169 971 965 | 213 437 184 | 169 971 965 | 4 102 925 | 61 331 126 | 6,8 |
| 5 | Профессио- нальные участники рынка ценных бумаг, осуществляю- щие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Юридические лица | 536 136 469 | 261 689 078 | 524 448 590 | 85 016 558 | 659 633 226 | 72,8 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 115 018 464 | 20 360 535 | 115 018 464 | 1 153 646 | 131 833 818 | 14,5 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 31 705 538 | 135 817 | 31 705 538 | - | - | - |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Вложения в акции | 114 665 | - | 114 665 | - | 171 998 | - |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 2 156 947 | - | 2 156 947 | - | - | - |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 285 291 | - | 285 291 | - | - | - |
| 13 | Прочие | 41 828 600 | - | 41 828 600 | - | 32 036 959 | 3,5 |
| 14 | Всего | 1 027 352 515 | 495 622 614 | 1 015 664 636 | 90 273 129 | 907 138 538 | 100,0 |

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Группы, по состоянию на 1 июля 2018 года, которые подвержены кредитному риску и по которым требования к капиталу определяются с применением стандартизированного подхода, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией № 180-И представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.5 Указания № 4482-У.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)

| Но- мер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательства) | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | Прочие | Всего | | |
|------------|---|-------------------------------|-------------|---------|---------|-----------|---------|-------------|------------|----------|-----------|------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|---------|-------|---------------|-------------|
| | | 0 % | 20 % | 35 % | 50 % | 70 % | 75 % | 100 % | 110 % | 130 % | 140 % | 150 % | 170 % | 200 % | 250 % | 300 % | 600 % | 1250 % | | | | |
| 1 | 2 | 87 912 036 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 87 912 036 | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в отношении которых гарантии этих стран | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Субъекты Российской федерации, муниципальные образования, иные организации | 20 091 129 | | | | | | 22 131 411 | | | | | | | | | | | | | | 42 222 540 |
| 3 | Банки развития | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | | 140 619 896 | | 500 181 | | | 32 950 171 | | | | 4 642 | | | | | | | | | | 174 074 890 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Юридические лица | | 4 141 088 | | | | | 472 142 279 | 90 153 736 | 388 800 | | 42 639 245 | | | | | | | | | | 609 465 148 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | | | | | | | 107 904 866 | 2 773 519 | 919 | 4 173 296 | 19 762 | | | | 758 060 | 90 710 | | 450 978 | | | 116 172 110 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | | | 527 698 | 404 038 | 4 858 446 | | 21 571 874 | | 11 771 | | 4 140 681 | | | | 191 030 | | | | | | 31 705 538 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Вложения в акции | | | | | | | | | | | 114 665 | | | | | | | | | | 114 665 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | | | | | | | 1 851 810 | 287 346 | | | 16 421 | | | | | | | 1 370 | | | 2 156 947 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | | | | | | | | 266 732 | | | 18 599 | | | | | | | | | | 285 291 |
| 13 | Прочие | 10 056 567 | | | | | | 31 302 180 | | | | 489 853 | | | | | | | | | | 41 828 600 |
| 14 | Всего | 118 039 732 | 144 760 984 | 527 698 | 904 219 | 4 858 446 | | 689 854 591 | 93 481 333 | 401 490 | 4 173 296 | 47 443 828 | | | | 949 090 | 90 710 | | 452 348 | | 1 105 937 765 | |

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 по состоянию на 1 июля 2018 года не раскрывается, так как Группа не заключала сделок 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 2018 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.1 Указания № 4482-У.

| Но-мер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная 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) | 20 171 815 | 9 326 146 | X | 1,4 | 29 439 359 | 34 158 854 |
| 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 | 3 682 526 | 3 354 625 |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | - | - |
| 6 | Итого | X | X | X | X | X | 37 513 479 |

В таблицу выше не включены данные по операциям финансирования, обеспеченных ценными бумагами, 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 2018 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 | 2 005 461 | 25 068 264 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 2 005 461 | 25 068 264 |

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 по стандартизированному подходу в соответствии с п.2.6 и приложением 3 к Инструкции № 180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2018 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) | - | 7 388 613 | - | 638 930 | - | 19 481 | 23 242 349 | 31 289 373 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | 544 769 | - | 1 678 696 | - | 2 223 465 |
| 6 | Юридические лица | - | - | - | 3 944 606 | - | 18 901 783 | - | 22 846 389 |

| 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 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | - | - | - | - | - | 5 007 | - | 5 007 |
| 8 | Прочие | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Итого | - | 7 388 613 | - | 5 128 305 | - | 20 604 967 | 23 242 349 | 56 364 234 |

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 2018 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 залоде | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Золото в слитках | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | - | - | - | - | 107 015 400 | 955 743 |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | - | - | - | - | 763 376 | - |
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | - | - | - | - | 11 668 640 | 223 529 |
| 7 | Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями | - | - | - | - | 4 983 504 | - |
| 8 | Облигации, выпущенные ЦБ РФ | - | - | - | - | 201 728 | - |
| 9 | Денежное обеспечение | 63 698 | - | 12 982 071 | - | - | - |
| 10 | Итого | 63 698 | - | 12 982 071 | - | 124 632 648 | 1 179 272 |

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 2018 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 | 1 660 117 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 7 198 015 | 359 901 |
| 3 | внебиржевые ПФИ | - | - |
| 4 | биржевые ПФИ | - | - |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 7 198 015 | 359 901 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | - | - |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 16 004 334 | 800 216 |
| 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 № 180-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 1 июля 2018 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) | 44 456 550 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | - |
| 3 | валютный риск | 12 261 800 |
| 4 | товарный риск | - |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | - |
| 6 | метод дельта-плюс | - |
| 7 | сценарный подход | - |
| 8 | Секьюритизация | - |
| 9 | Всего: | 56 718 350 |

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

| Наименование показателя | 1 июля 2018 года | 1 апреля 2018 года |
|---|---------------------|-----------------------|
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе: | | |
| чистые процентные доходы | 195 786 762 | 195 786 762 |
| чистые непроцентные доходы | 93 402 670 | 93 402 670 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n) | 3 | 3 |
| Операционный риск (OP=0,15xД/n) | 9 789 338 | 9 789 338 |

Величина, взвешенная по уровню риска, для определения требований к капиталу под операционный риск на 1 июля 2018 года и предыдущую отчетную дату составляет 122 366 725 тыс. руб. (см. строку 20 таблицы 2.1, приведенной в п.2 настоящей Информации о рисках на консолидированной основе).

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА

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

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов банковского портфеля Группы при изменении процентной ставки (параллельному сдвигу процентных кривых) на один базисный пункт (показатель BPV) в разрезе временных интервалов и основных валют. В состав активов банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

| 1 июля 2018 года | От | | | | | Итого |
|------------------|--------------|---------------------|--------------------|----------------|--------------|----------|
| | До 3 месяцев | 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 10 лет | Более 10 лет | |
| Рубли РФ | (4 039) | (4 464) | (2 410) | (18 806) | (4 683) | (34 402) |
| Долл. США | 408 | 1 686 | 619 | (780) | (1 245) | 688 |
| Евро | (252) | (6) | 155 | 38 | (21) | (86) |

В таблице ниже из состава данных, приведенных выше, отдельно выделена оценка изменения текущей стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, при параллельном сдвиге процентных кривых на один базисный пункт (влияние на капитал).

| 1 июля 2018 года | От | | | | | Итого |
|------------------|--------------|---------------------|--------------------|----------------|--------------|----------|
| | До 3 месяцев | 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 10 лет | Более 10 лет | |
| Рубли РФ | (677) | (340) | (878) | (12 568) | (4 373) | (18 836) |
| Долл. США | (10) | (140) | (770) | (10 146) | (5 968) | (17 034) |

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

| 1 июля 2018 года | От | | | |
|--------------------------------------|-------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| Увеличение на 200 б.п., в том числе: | 1 823 940 | 1 468 958 | (271 056) | 3 629 |
| Рубли РФ | (2 706 238) | 2 857 253 | 256 183 | 273 359 |
| Долл. США | 3 984 075 | (1 148 306) | (538 694) | (291 832) |
| Уменьшение на 200 б.п., в том числе: | (1 823 940) | (1 468 958) | 271 056 | (3 629) |
| Рубли РФ | 2 706 238 | (2 857 253) | (256 183) | (273 359) |
| Долл. США | (3 984 075) | 1 148 306 | 538 694 | 291 832 |

10. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

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

В 2018 году минимально допустимое числовое значение НКЛ установлено Банком России на уровне 90%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя. На 1 июля и 1 апреля 2018 года значение НКЛ Группы для целей раскрытия составляет 125,56% и 97,73% соответственно.

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 1 июля 2018 года | |
|--|--|-----------------|------------------------------------|---|
| | | | величина требований (обязательств) | взвешенная величина требований (обязательств) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 | 10 | X | 227 506 974 |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | 10 | 213 388 301 | 21 324 584 |
| 3 | стабильные средства | 10 | 284 948 | 14 248 |
| 4 | нестабильные средства | 10 | 213 103 353 | 21 310 336 |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | 10 | 473 409 257 | 208 861 839 |
| 6 | операционные депозиты | | - | - |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | 10 | 472 892 192 | 208 344 774 |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | 10 | - | - |
| 9 | Денежные средства клиентов привлеченные под обеспечение | | X | - |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | 10 | 130 997 836 | 92 691 848 |
| 11 | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | 10 | 89 183 392 | 89 183 392 |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | | - | - |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | 10 | 41 814 444 | 3 508 455 |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | 10 | 316 650 537 | 38 618 651 |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | 10 | - | - |
| 16 | Суммарный отток денежных средств итог: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | 10 | X | 361 496 922 |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО | 10 | 86 850 165 | 12 636 237 |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 1 июля 2018 года | |
|--|---|-----------------|------------------------------------|---|
| | | | величина требований (обязательств) | взвешенная величина требований (обязательств) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | 10 | 127 117 558 | 113 213 500 |
| 19 | Прочие притоки | 10 | 106 589 791 | 106 589 791 |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итога: (строка 17 + строка 18 + строка 19) | 10 | 320 557 514 | 232 439 528 |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | |
| 21 | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | 10 | X | 162 050 183 |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | 10 | X | 129 057 394 |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), процент | 10 | X | 125,56 |

Существенное увеличение НКЛ на 1 июля 2018 года по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с ростом ВЛА и увеличением притока по депозитам клиентов, в связи с приближением плановых сроков погашения.

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

| | <u>Взвешенная величина</u> | <u>Доля в общей сумме ВЛА, %</u> |
|--|----------------------------|----------------------------------|
| ВЛА 1 уровня (ВЛА-1), в том числе: | 226 735 197 | 99,7 |
| Наличная валюта | 10 387 232 | 4,6 |
| Средства на депозитных счетах в Банке России | 4 431 784 | 2,0 |
| Средства в Банке России | 38 873 422 | 17,1 |
| Государственные долговые ценные бумаги | 172 531 798 | 75,8 |
| Долговые ценные бумаги международных банков развития | 510 961 | 0,2 |
| ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе: | 771 777 | 0,3 |
| ВЛА-2А | - | - |
| ВЛА-2Б, в том числе: | 771 777 | 0,3 |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями | 771 777 | 0,3 |
| Итого ВЛА | <u>227 506 974</u> | <u>100,0</u> |
| ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов | <u>162 050 183</u> | x |

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

| | <u>Рубль РФ</u> | <u>Доллар США</u> | <u>Евро</u> | <u>Прочая валюта</u> | <u>Итого</u> |
|--|--------------------|-------------------|------------------|----------------------|--------------------|
| ВЛА-1, в том числе: | 137 124 296 | 86 896 360 | 2 457 810 | 256 731 | 226 735 197 |
| Наличная валюта | 5 115 795 | 2 556 896 | 2 457 810 | 256 731 | 10 387 232 |
| Средства в Банке России | 38 873 422 | - | - | - | 38 873 422 |
| Средства на депозитных счетах в Банке России | 4 431 784 | - | - | - | 4 431 784 |
| Государственные долговые ценные бумаги | 88 192 334 | 84 339 464 | - | - | 172 531 798 |
| Долговые ценные бумаги международных банков развития | 510 961 | - | - | - | 510 961 |
| ВЛА-2, в том числе: | 771 777 | - | - | - | 771 777 |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями | 771 777 | - | - | - | 771 777 |
| Итого ВЛА | 137 896 073 | 86 896 360 | 2 457 810 | 256 731 | 227 506 974 |

Информация о прочих оттоках и притоках денежных средств, входящих в расчет НКЛ, являющихся существенными, но детально не раскрытая в строках 14 и 19 раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчета 0409813 на 1 июля 2018 года, представлена ниже.

| | <u>Сумма</u> | <u>Взвешенная величина</u> |
|--|--------------------|----------------------------|
| Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе: | 316 650 537 | 38 618 651 |
| по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования | 139 245 346 | 6 962 267 |
| ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | 132 085 920 | 6 604 296 |
| ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию | 22 519 092 | 2 251 909 |
| прочие оттоки, ожидаемые в течение ближайших 30 дней | 22 800 179 | 22 800 179 |
| Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе: | 106 589 791 | 106 589 791 |
| ПФИ | 84 537 094 | 84 537 094 |
| прочие | 22 052 697 | 22 052 697 |

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

| | <u>Форвардные контракты</u> | <u>Валютные свопы</u> | <u>Валютно-процентные свопы</u> | <u>Итого</u> |
|------------------|-----------------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------|
| Российский рубль | (2 376 718) | (81 583 482) | 2 462 438 | (81 497 762) |
| Доллар США | 3 446 625 | 48 875 269 | (1 476 684) | 50 845 210 |
| Евро | (814 219) | 30 432 065 | 1 667 292 | 31 285 138 |
| Прочие валюты | (51 490) | 2 150 994 | - | 2 099 504 |
| Итого ВЛА | 204 198 | (125 154) | 2 653 046 | 2 732 090 |

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

| | <u>Взвешенная величина</u> | <u>Доля, %</u> |
|---|--------------------------------|----------------|
| ВЛА: | 227 506 974 | 100,0 |
| Российский рубль | 137 896 073 | 60,6 |
| Доллар США | 86 896 360 | 38,2 |
| Евро | 2 457 810 | 1,1 |
| Прочие валюты | 256 731 | 0,1 |
| Ожидаемый отток денежных средств: | 361 496 922 | 100,0 |
| Российский рубль | 248 955 285 | 68,9 |
| Доллар США | 85 758 274 | 23,7 |
| Евро | 25 092 942 | 6,9 |
| Прочие валюты | 1 690 421 | 0,5 |
| Ожидаемый приток денежных средств: | 232 439 528 | 100,0 |
| Российский рубль | 43 665 476 | 18,8 |
| Доллар США | 119 667 566 | 51,5 |
| Евро | 64 016 563 | 27,5 |
| Прочие валюты | 5 089 923 | 2,2 |

11. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Норматив структурной ликвидности или норматив чистого стабильного фондирования Н28 (далее – «НЧСФ») введен Банком России с 1 января 2018 года для системно значимых кредитных организаций, являющихся головными кредитными организациями банковских групп, и рассчитывается только на консолидированной основе.

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.

Информация о расчете НЧСФ Группы по состоянию на 1 июля 2018 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: | - | - | - | 219 115 053 | 219 115 053 |
| 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 | - | - | - | 219 115 053 | 219 115 053 |
| 3 | источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2 | - | - | - | - | - |
| 4 | Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе: | 93 859 777 | 153 593 253 | 90 070 | 10 489 | 222 799 279 |
| 5 | стабильные депозиты | - | - | - | - | - |
| 6 | нестабильные депозиты | 93 859 777 | 153 593 253 | 90 070 | 10 489 | 222 799 279 |

| 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 |
| 7 | Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе: | 131 539 961 | 475 916 520 | 56 548 209 | 46 176 722 | 343 604 480 |
| 8 | операционные депозиты | - | - | - | - | - |
| 9 | прочие депозиты и привлеченные средства | 131 539 961 | 475 916 520 | 56 548 209 | 46 176 722 | 343 604 480 |
| 10 | Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах) | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочие обязательства, всего, в том числе: | - | 144 679 802 | 11 195 | 2 313 165 | 2 318 762 |
| 12 | обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ | X | - | - | - | X |
| 13 | прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале | - | 144 679 802 | 11 195 | 2 313 165 | 2 318 762 |
| 14 | Итого ИСФ | X | X | X | X | 787 837 574 |
| Требуемое стабильное фондирование (ТСФ) | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ | X | X | X | X | 4 602 225 |
| 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: | 35 567 699 | 344 203 675 | 100 391 416 | 497 004 979 | 577 164 705 |
| 18 | кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня | - | 99 345 141 | - | - | 9 934 514 |
| 19 | кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям | 35 567 699 | 114 383 014 | 17 647 108 | 47 917 181 | 79 278 251 |
| 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 Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них: | - | 130 412 664 | 82 699 348 | 412 988 179 | 459 410 690 |
| 21 | с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска | - | - | - | 13 113 418 | 8 523 722 |
| 22 | ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них: | - | 62 856 | 44 960 | 31 164 624 | 24 346 504 |
| 23 | с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным | - | - | - | - | - |

| 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 |
| | подходом к оценке кредитного риска | | | | | |
| 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 | - | - | - | 4 934 995 | 4 194 746 |
| 25 | Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах) | - | - | - | - | - |
| 26 | Прочие активы (требования), всего, в том числе: | - | 170 763 220 | 9 088 004 | 44 933 975 | 82 257 817 |
| 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 | | | - | - |
| 29 | требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ | X | | 19 972 853 | | 19 972 853 |
| 30 | обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи | X | | | - | - |
| 31 | иные активы | - | 170 763 220 | 9 088 004 | 24 961 122 | 62 284 964 |
| 32 | Внебалансовые требования (обязательства) | X | 334 403 510 | - | - | 16 720 175 |
| 33 | Итого ТСФ | X | X | X | X | 680 744 922 |
| 34 | Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент | X | X | X | X | 115,73 |

12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | 12 | 164 822 835 | 171 492 672 | 171 947 843 | 158 482 226 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 12 | 1 291 559 490 | 1 282 474 785 | 1 277 871 459 | 1 213 982 036 |
| 3 | Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент | 12 | 12,8 | 13,4 | 13,5 | 13,1 |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--------------|--|-----------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | 12 | 1 220 379 918 |
| 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 показателя финансового рычага | - | - |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | 12 | (9 017 997) |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | 12 | (1 091 482) |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | 12 | 108 724 331 |
| 7 | Прочие поправки | 12 | 27 494 907 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | 12 | 1 291 499 863 |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--|---|-----------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | 12 | 1 045 931 656 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 12 | 7 297 094 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого | 12 | 1 038 634 562 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего | 12 | 20 171 815 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | 12 | 7 884 127 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | - |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | - |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | - |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного 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 | 28 055 942 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | 12 | 117 236 137 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 12 | 1 091 482 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 12 | - |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | - |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого | 12 | 116 144 655 |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--|--|-----------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | 12 | 338 776 668 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 12 | 230 052 337 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого | 12 | 108 724 331 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | 12 | 164 822 835 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего | 12 | 1 291 559 490 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | 12 | 12,76 |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------|--------------------------|----------------------|--------------|
| | | | | на отчетную дату | | | на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | 6 | | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1) | 12, 1 | 4,5 | 14,2 | | | 15,4 | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2) | 12, 1 | 6,0 | 14,2 | | | 15,4 | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0) | 12, 1 | 8,0 | 18,2 | | | 18,3 | | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3) | | | | | | | | |
| 5 | Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4) | 12 | 3,0 | 12,8 | | | - | | |
| 6 | Норматив мгновенной ликвидности банка (H2) | | | | | | | | |
| 7 | Норматив текущей ликвидности банка (H3) | | | | | | | | |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4) | | | | | | | | |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6) | | | Максимальное значение | Количество нарушений | Длительность | Максимальное значение | Количество нарушений | Длительность |
| 10 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (H22) | 12 | 800 | 101,3 | | | 110,8 | | |
| 11 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1) | | | | | | | | |
| 12 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) | | | | | | | | |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------|--------------------------|----------------------|--------------|
| | | | | на отчетную дату | | | на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | 6 | | |
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | 12 | 25 | 2,9 | | | - | | |
| 14 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | | | | | |
| 15 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | | | | | |
| 16 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | | | | | |
| 17 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | | | | | |
| 18 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | | | | | |
| 19 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | 12 | 25 | Максимальное значение | Количество нарушений | Длительность | Максимальное значение | Количество нарушений | Длительность |
| | | | | 19,10 | - | - | 15,9 | - | - |
| 20 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | | | Максимальное значение | Количество нарушений | Длительность | Максимальное значение | Количество нарушений | Длительность |
| | | | | | | | | | |

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

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

27 августа 2018 года



Н.Я. Баканова

Г.Е. Чернышева