

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

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

по состоянию на 1 октября 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

	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 о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним	16
4.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества	17
4.3. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	18
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	18
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	18
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	18
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	18
9. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	20
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	23

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЮНИКРЕДИТ БАНК»
по состоянию на 1 октября 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 октября 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 N 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – «Положение № 462-П») 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 девять месяцев 2018 года утверждена Правлением АО ЮниКредит Банк 6 ноября 2018 года.

Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 октября 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 сентября 2018 года включительно, по состоянию на 1 октября 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» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», обновляемой при каждом изменении инструментов и основных характеристик капитала.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по МСФО размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу:
<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#номсфо>.

Информация о рисках на консолидированной основе и информация об основных характеристиках инструментов капитала Группы размещаются на сайте Банка в сети Интернет по адресу:
<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#группаоюникредитбанка>.

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация об уровне достаточности капитала Группы по состоянию на 1 октября 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	134 401 284	134 092 776	33
2.1	прошлых лет	1	127 013 300	107 532 213	33-33.1
2.2	отчетного года		7 387 984	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	179 507 913	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	7 065 474	5 792 374	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		-	-	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-	-	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		-	-	
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1	9 000	11 168	12.1-21.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	

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
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	1 448 022	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1	7 074 474	7 251 564	
29	Базовый капитал, итог (строка 6 - строка 28)	1	172 433 439	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)		-	-	
36	Источники добавочного капитала, итог (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, итог (сумма строк с 37 по 42)		-	1 448 022	
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 - строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)	1	172 433 439	171 947 843	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	44 333 870	34 894 231	29+30+31+33.1-13+23+17
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итога (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1	44 333 870	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, итога (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итога (строка 51 - строка 57)	1	44 333 870	34 894 231	
59	Собственные средства (капитал), итога (строка 45 + строка 58)	1	216 767 309	206 842 074	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1	1 202 291 102	1 119 093 698	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1	1 202 291 102	1 119 093 698	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	1 211 278 124	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, 10	14,342	15,365	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1, 10	14,342	15,365	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1, 10	17,896	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	6,236	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, 10	4,50	4,50	
70	Норматив достаточности основного капитала	1, 10	6,00	6,00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	1, 10	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	7 275 996	-	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1	51 418	-	12.1-21.1
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#rpynpnaoюникредитбанка>.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 октября 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	31 542 520
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) 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	12,47
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 (Н1.1), 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

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/regulatory-disclosure.html#группааоюникредитбанка>

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием № 4212-У и представляемой в целях надзора, и элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 октября 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	947 830 705	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	44 333 870
2.2.1		X	31 542 520	субординированные кредиты	X	31 542 520
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	10	30 645 571	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 065 474	X	X	X
3.1.1	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	7 065 474	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 065 474
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	2 452 038	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	2 452 038	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	9 000
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	21.1	2 711 990	X	X	X

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
5.1	уменьшающие 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	1 093 217 305	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	7 368	«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 октября 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	АО «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 октября 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 октября 2018 года	97%	96%	95%
1 июля 2018 года	97%	96%	99%

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 октября 2018 года и предыдущую отчетную дату представлена ниже.

Наименование показателя	1 октября 2018 года	1 июля 2018 года
Основной капитал	172 433 439	164 822 835
<i>в том числе базовый капитал</i>	<i>172 433 439</i>	<i>164 822 835</i>
Дополнительный капитал	44 333 870	46 995 124
Собственные средства (капитал)	216 767 309	211 817 959

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

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

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования Группы к резидентам РФ и иностранных государств		
		Юридические лица	Физические лица	Итого
Королевство Норвегия	2,000	-	313	313
Королевство Швеция	2,000	65	43 238	43 303
Специальный административный регион Китая Гонконг	1,875	32	-	32
Республика Исландия	1,250	27	17	44
Словацкая Республика	1,250	19	127	146
Чешская Республика	1,000	139	366	505
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0,500	9 483 788	60 440	9 544 228
Совокупная величина требований		9 484 070	104 501	9 588 571

В течение девяти месяцев 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 октября и 1 июля 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	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	939 575 721	907 138 538	75 166 058
2	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	939 575 721	907 138 538	75 166 058
3	<i>при применении ПВР</i>	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	64 750 643	64 241 860	5 180 051
5	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	64 750 643	64 241 860	5 180 051
6	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	66 417 325	56 718 350	5 313 386
17	при применении стандартизированного подхода	66 417 325	56 718 350	5 313 386
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%	18 167 710	15 816 019	1 453 417
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)	1 211 278 124	1 166 281 492	96 902 250

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ И ОПЕРАЦИЯМ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

В третьем квартале 2018 года обременение активов возникало у Группы при проведении следующих операций:

- Привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания.
- Перечисление гарантийных взносов и обеспечительных платежей для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами.
- По сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»), обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с условиями заключенных соглашений. Размер предоставленного обеспечения определяется по результатам зачета (неттинга) взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость ПФИ. Сумма обеспечения рассчитывается и регулируется на ежедневной основе.
- 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 третьего 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 представления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	24 124 034	-	1 134 060 623	283 511 907
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 054 687	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	7 054 686	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 210 819	-	114 324 547	110 002 448
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	429 560	429 560
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	429 560	429 560
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 210 819	-	113 894 987	109 572 888
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 210 819	-	49 621 955	45 299 856
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	64 273 032	64 273 032
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 505 031	-	41 941 104	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	17 620 657	-	219 161 990	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	588 358 380	173 509 459
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	787 527	-	130 131 983	-
8	Основные средства	-	-	23 202 931	-
9	Прочие активы	-	-	9 885 001	-

Существенные изменения балансовой стоимости обремененных активов на 1 октября 2018 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строке 3.2 увеличением объема операций РЕПО;
- по строке 7 досрочным погашением ипотечных облигаций Банка серии 02-ИП, которые были обеспечены требованиями по жилищным кредитам физических лиц, удостоверенные закладными (детальная информация раскрыта в п.5.11 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за девять месяцев 2018 года, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийским стандартам>);

- по строкам 4 и 5 за счет соответственно снижения и увеличения суммы гарантийного обеспечения, предоставленного Банком.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 октября 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	30 607 728	23 415 532
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	144 016 344	207 299 653
2.1	банкам – нерезидентам	84 254 880	146 576 554
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	58 888 409	60 130 427
2.3	физическим лицам – нерезидентам	873 055	592 672
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	1 023 620	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 023 620	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	84 740 190	82 991 234
4.1	банков – нерезидентов	54 815 027	54 074 050
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	25 156 229	24 367 968
4.3	физических лиц – нерезидентов	4 768 934	4 549 216

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Информация о ценных бумагах 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 октября 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	-	-	-	-	-

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы на 1 октября 2018 года, классифицированных на основании решения 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:	8 635 353	15,47	1 335 818	2,42	209 317	(13,05)	(1 126 501)
1.1	Ссуды	8 573 764	15,00	1 286 247	2,41	206 787	(12,59)	(1 079 460)
2	Реструктурированные ссуды	220 896 073	19,58	43 242 566	0,22	483 400	(19,36)	(42 759 166)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	132 938 500	20,22	26 884 348	0,36	475 140	(19,87)	(26 409 208)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	11 489 448	20,35	2 338 086	1,20	137 814	(19,15)	(2 200 272)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	15 252 476	21,00	3 203 020	0,01	2 261	(20,99)	(3 200 759)
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	347 354	21,00	72 944	2,13	7 409	(18,87)	(65 535)

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.

Существенные изменения в таблице выше сумм требований на 1 октября 2018 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строкам 1,4 и 5 снижение произошло за счет погашения ссуд;
- по строке 2 увеличение требований связано с увеличением объема реструктурированных ссуд и ростом курса иностранной валюты (детальная информация раскрыта в п.5.3 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за девять месяцев 2018 года, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information/finance.html#пороссийскимстандартам>);
- по строке 6 увеличение произошло за счет выдач новых ссуд;
- по строке 8 снижение связано с пересмотром состава клиентов, имеющих соответствующие признаки.

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

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

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

6. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Требования к капиталу в отношении операционного риска Группы определяются в соответствии с Положением 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 октября 2018 года	1 июля 2018 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:		
<i>чистые процентные доходы</i>	195 786 762	195 786 762
<i>чистые непроцентные доходы</i>	93 402 670	93 402 670
<i>Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)</i>	102 384 092	102 384 092
Операционный риск (OP=0,15xД/n)	3	3
	9 789 338	9 789 338
Операционный риск, взвешенный по уровню риска для определения требований к капиталу (OPx12,5)	122 366 725	122 366 725

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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 октября 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	(3 780)	(5 283)	(6 467)	(19 437)	(3 998)	(38 965)
Долл. США	2 277	1 439	1 852	(91)	(169)	5 308
Евро	412	18	195	(20)	(8)	597

В таблице ниже из состава данных, приведенных выше, отдельно выделена оценка изменения при параллельном сдвиге процентных кривых на один базисный пункт текущей стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, изменение стоимости которых отражается через счета добавочного капитала.

1 октября 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	(483)	(296)	(849)	(11 241)	(3 663)	(16 532)
Долл. США	(2)	(130)	(721)	(9 654)	(2 046)	(12 553)

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 октября 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:	2 387 992	2 435 774	(395 207)	(721 122)
Рубли РФ	(1 970 203)	2 441 581	378 961	293 585
Долл. США	4 143 963	(226 745)	(723 539)	(1 013 674)
Уменьшение на 200 б.п., в том числе:	(2 387 992)	(2 435 774)	395 207	721 122
Рубли РФ	1 970 203	(2 441 581)	(378 961)	(293 585)
Долл. США	(4 143 963)	226 745	723 539	1 013 674

9. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

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

Показатели для расчета НКЛ определяются в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» (далее – «Положение № 421-П») 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 октября и 1 июля 2018 года значение НКЛ Группы для целей раскрытия составляет 97,86% и 125,56% соответственно.

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

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

Раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высоликвидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26	9	x	182 432 403	x	227 506 974	x	178 528 870
2	Денежные средства физических лиц, всего,	9	205 590 037	20 544 697	213 388 301	21 324 584	221 648 426	22 148 764
3	стабильные средства	9	286 143	14 307	284 948	14 248	321 557	16 078
4	нестабильные средства	9	205 303 894	20 530 390	213 103 353	21 310 336	221 326 869	22 132 686
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	9	367 137 544	170 824 639	473 409 257	208 861 839	497 707 851	223 510 370
6	операционные депозиты		-	-	-	-	-	-
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	9	366 954 411	170 641 505	472 892 192	208 344 774	497 029 580	222 832 098
8	необеспеченные долговые обязательства	9	2 088	2 088	-	-	70 176	70 176
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x	-	x	-	x	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	9	97 397 954	55 610 834	130 997 836	92 691 848	115 396 790	74 309 383
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	9	51 693 137	51 693 138	89 183 392	89 183 392	70 228 248	70 228 248
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-	-	-	-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	9	45 704 817	3 917 696	41 814 444	3 508 455	45 168 542	4 081 135
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	9	286 882 790	19 956 541	316 650 537	38 618 651	313 839 161	44 601 339
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	9	200 521	200 521	-	-	-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	9	x	267 137 232	x	361 496 922	x	364 569 856
17	По операции предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	9	57 191 469	13 229 101	86 850 165	12 636 237	115 945 558	5 047 182
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	9	71 428 319	60 737 035	127 117 558	113 213 500	107 039 859	92 994 459
19	Прочие притоки	9	49 546 806	49 546 806	106 589 791	106 589 791	84 088 377	84 088 377
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	9	178 166 594	123 512 942	320 557 514	232 439 528	307 073 794	182 130 018
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	9	x	140 367 526	x	162 050 183	x	159 035 906
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	9	x	143 624 290	x	129 057 394	x	182 439 838
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), процент	9	x	97,73	x	125,56	x	97,86

Снижение среднего за третий квартал 2018 года значения НКЛ по сравнению с предыдущей отчетной датой связано со снижением усредненного ожидаемого притока денежных средств по договорам с клиентами на размещение денежных средств и сделкам с ПФИ, которые могут быть включены в состав ожидаемого притока в соответствии с Положением № 421-П.

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

	<u>Взвешенная величина</u>	<u>Доля в общей сумме ВЛА, %</u>
ВЛА 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:	158 007 557	99,4
Наличная валюта	9 699 150	6,1
Средства в Банке России	42 456 822	26,7
Государственные долговые ценные бумаги	105 731 114	66,5
Долговые ценные бумаги международных банков развития	120 471	0,1
ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе:	1 028 349	0,6
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	1 028 349	0,6
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	1 028 349	0,6
Итого ВЛА	159 035 906	100,0
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов	178 528 870	x

Структура ВЛА в разрезе валют по состоянию на 1 октября 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:	127 916 228	27 606 831	2 249 825	234 673	158 007 557
Наличная валюта	4 788 877	2 425 775	2 249 825	234 673	9 699 150
Средства в Банке России	42 456 822	-	-	-	42 456 822
Государственные долговые ценные бумаги	80 550 058	25 181 056	-	-	105 731 114
Долговые ценные бумаги международных банков развития	120 471	-	-	-	120 471
ВЛА-2, в том числе:	1 009 492	18 857	-	-	1 028 349
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	1 009 492	18 857	-	-	1 028 349
Итого ВЛА	128 925 720	27 625 688	2 249 825	234 673	159 035 906

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 октября 2018 года, представлена ниже.

	<u>Сумма</u>	<u>Взвешенная величина</u>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	313 839 161	44 601 339
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	145 580 504	7 279 025
ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	121 147 696	6 057 385
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	17 606 702	1 760 670
прочие оттоки, ожидаемые в течение ближайших 30 дней	29 504 259	29 504 259
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	84 088 377	84 088 377
ПФИ	55 824 944	55 824 944
наличные сделки	28 263 433	28 263 433

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

	Форвардные контракты	Валютные свопы	Валютно- процентные свопы	Итого
Российский рубль	569 823	(52 495 177)	1 616 163	(50 309 191)
Доллар США	2 327 771	22 251 905	(3 299 805)	21 279 871
Евро	(2 621 980)	26 982 258	1 619 786	25 980 064
Прочие валюты	(46 779)	3 244 247	-	3 197 468
Итого ВЛА	228 835	(16 767)	(63 856)	148 212

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

	Взвешенная величина	Доля, %
ВЛА:	159 035 906	100,0
Российский рубль	128 925 720	81,1
Доллар США	27 625 688	17,4
Евро	2 249 825	1,4
Прочие валюты	234 673	0,1
Ожидаемый отток денежных средств:	364 569 856	100,0
Российский рубль	244 733 170	67,1
Доллар США	88 881 672	24,4
Евро	29 036 390	8,0
Прочие валюты	1 918 624	0,5
Ожидаемый приток денежных средств:	182 130 018	100,0
Российский рубль	42 265 356	23,2
Доллар США	70 528 848	38,7
Евро	62 411 571	34,3
Прочие валюты	6 924 243	3,8

10. 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.	10	172 433 439	164 822 835	171 492 672	171 947 843
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	10	1 302 335 122	1 291 559 490	1 282 474 785	1 277 871 459
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	10	13,2	12,8	13,4	13,5

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	10	1 224 680 027
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)	10	(7 953 553)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	10	777
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	10	113 262 633
7	Прочие поправки	10	27 654 762
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	10	1 302 335 122

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	10	1 023 124 616
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	10	7 074 474
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	10	1 016 050 142
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	10	22 026 231
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	10	7 868 948
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	10	29 895 179
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	10	143 126 391
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	10	216 055
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	10	216 832
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	10	143 127 168

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:	10	347 215 042
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	10	233 952 409
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итог	10	113 262 633
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	10	172 433 439
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	10	1 302 335 122
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	10	13,24

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)	10, 1	4,5	14,3			15,4		
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	10, 1	6,0	14,3			15,4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	10, 1	8,0	17,9			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)	10	3,0	13,2			-		
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)	10	800,0	107,3			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)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	10	25,0	2,9			-		

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			
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)	10	25,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	
				15,1	-	-	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

23 ноября 2018 года



Н.Я. Баканова

Г.Е. Чернышева