

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

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

по состоянию на 1 октября 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	17
3.1. Информация об обремененных и необремененных активах	17
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	18
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	19
4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним	19
4.2. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества	19
4.3. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	21
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	21
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	21
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	21
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	21
9. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	22
10. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ РЫЧАГЕ	26

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

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом банковской группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Информация о рисках на консолидированной основе») по состоянию на 1 октября 2020 года подготовлена в порядке и форме, предусмотренными Указанием № 4482-У¹ и базируется на формах обязательной консолидированной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания № 4927-У².

Информация о рисках на консолидированной основе составлена на основе консолидированной отчетности банковской группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Группа» или «Банковская группа»), подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») в соответствии с Положением № 462-П³ и Положением № 509-П⁴.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Группы по российским и международным стандартам за девять месяцев 2020 года утверждена Правлением АО ЮниКредит Банк 3 ноября 2020 года.

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

Информация о рисках на консолидированной основе составлена в валюте Российской Федерации за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года включительно, по состоянию на 1 октября 2020 года (отчетная дата). Данные представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Раскрытие информации о деятельности банковской Группы осуществляется в форме раскрытия на сайте ее головной организации АО ЮниКредит Банк (далее – «Банк») следующей информации:

- консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО») на ежеквартальной основе;
- информации о рисках на консолидированной основе на ежеквартальной основе;
- информации об основных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) Группы по форме раздела 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», обновляемой при каждом изменении инструментов и основных характеристик капитала.

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

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

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

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

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

⁴ Положение Банка России от 03.12.2015г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размере (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение № 509-П»).

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация об уровне достаточности капитала Группы по состоянию на 1 октября 2020 года представлена ниже и раскрывается по форме раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У.

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

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

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (пересмотрено)	Ссылка на статью консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	41 691 959	41 691 959	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	40 438 324	40 438 324	22
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	1	153 294 431	155 802 735	33
2.1	прошлых лет	1	145 019 437	139 924 315	33-33.1
2.2	отчетного года	1	8 274 994	15 878 420	33.1
3	Резервный фонд	1	3 414 670	3 414 670	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		-	-	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1	198 401 060	200 909 364	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	-
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1	6 215 243	6 802 235	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	-
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	-
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	-
13	Доход от сделок секьюритизации		-	-	-
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-	-	-
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		-	-	-
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	-
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	-

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (пересмотрено)	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	-
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1	3 602	5 518	11.1-17.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	-
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1	6 218 845	6 807 753	
29	Базовый капитал, итог (строка 6 - строка 28)	1, 2	192 182 215	194 101 611	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
36	Источники добавочного капитала, 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		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 - строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)	1, 2, 10	192 182 215	194 101 611	
Источники дополнительного капитала					

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (пересмотрено)	Ссылка на статью консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	16 280 681	38 347 230	27+28+33.1+15.3
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итога (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1	16 280 681	38 347 230	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества 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	16 280 681	38 347 230	
59	Собственные средства (капитал), итога (строка 45 + строка 58)	1, 2	208 462 896	232 448 841	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1	1 223 300 491	1 276 968 753	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1	1 223 300 491	1 276 968 753	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	1 234 002 021	1 287 688 991	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	1, 2	15,710	15,200	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1, 2	15,710	15,200	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1, 2	16,893	18,052	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1, 2	3,679	3,506	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1, 2	2,500	2,500	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года (пересмотрено)	Ссылка на статью консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
66	антициклическая надбавка	1, 2	0,179	0,006	
67	надбавка за системную значимость банков	1, 2	1,000	1,000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	7,574	7,074	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	1	4,50	4,50	
70	Норматив достаточности основного капитала	1	6,00	6,00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	1	8,00	8,00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	1	116 944	116 944	5
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1	12 667 926	9 204 237	7+8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		-	-	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		-	-	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		-	-	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		-	-	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Примечание.

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

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

Номер Строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10200001В
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Уставный капитал может быть использован для покрытия убытков при выполнении следующих условий: - после регистрации Банком России изменений и дополнений в учредительные документы, связанных с изменением величины уставного капитала общества; - соблюдение норм, предусмотренных частью 1 статьи 29 Федерального закона от 26.12.1995г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Законодательно – по требованию Банка России и/или по решению единственного акционера АО ЮниКредит Банк.
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

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

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием № 4927-У и представляемой в целях надзора, и элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 октября 2020 года представлено ниже и раскрывается по форме таблицы 1.2 Указания № 4482-У.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	41 691 959	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	41 691 959	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный»:	1	41 691 959
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	1 093 233 094	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	16 280 681
2.2.1		X	-	субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9,10	36 983 250	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 215 243	X	X	X
3.1.1	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 215 243	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 215 243
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	6 530 617	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	6 530 617	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	3 602
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	4 156 877 ⁵	X	X	X

⁵ По строке 5 отражена балансовая сумма отложенного налогового обязательства.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
5.1	уменьшающие гудвил (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	1 611 710 ⁶	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	1 176 771 487	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	118 099	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы по МСФО, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – «периметр бухгалтерской консолидации»), и состав участников Группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную отчетность Группы, представляемую в соответствии с Положением N 462-П для целей надзора (далее – «периметр регуляторной консолидации»), полностью совпадают. Информация по форме таблицы 1.3 Указания N 4482-У не раскрывается в связи с совпадением состава участников Группы, включенных в периметр бухгалтерской и регуляторной консолидации.

⁶ По строке 5.2 отражена расчетная величина отложенного налогового обязательства по нематериальным активам, рассчитанная на основании ведомости отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и включенная в расчет собственных средств (капитала) Банка.

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

В таблице ниже приведен перечень консолидируемых участников Группы, головной организацией которой является Банк, и методы консолидации данных по состоянию на 1 октября 2020 года. Состав участников Группы и методы их консолидации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

№	Наименование участника	Вид связи	Вид деятельности	Доля участия Группы	Метод консолидации	Страна регистрации
1	ООО «ЮниКредит Лизинг»	100% дочерняя компания АО «ЮниКредит Банк»	Финансовый лизинг	100%	полная	Россия
2	ООО «ЮниКредит Гарант»	100% дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг»	Финансовые услуги и страхование	100%	полная	Россия
3	БАРН Б.В	Зависимая компания АО «ЮниКредит Банк»	Холдинговые функции	40%	долевое участие	Нидерланды
4	АО «РН Банк»	100% дочерняя компания БАРН Б.В	Кредитная организация	40%	долевое участие	Россия

Информация об общей балансовой стоимости активов и источников собственных средств, отраженных по состоянию на 1 октября 2020 года в бухгалтерской (финансовой) отчетности Головной организации и участников Группы, к которым применяется метод полной консолидации, представлена в таблице ниже.

Наименование участника	Балансовая стоимость активов	Источники собственных средств
Банк	1 316 132 740	204 746 074
ООО «ЮниКредит Лизинг»	48 745 753	6 615 004
ООО «ЮниКредит Гарант»	839 496	836 350

Основной операционной компанией и крупным участником Группы является Банк. По уровню доли в активах, взвешенных с учетом риска, крупным участником Группы также является ООО «ЮниКредит Лизинг». Доля Банка и ООО «ЮниКредит Лизинг» в собственных средствах (капитале), финансовом результате и активах Группы, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 1 октября 2020 года приведена в таблице ниже. Данные рассчитаны в соответствии с требованиями п 6.7 Раздела I Указания № 4482-У.

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

По состоянию на 1 октября 2020 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составило 92%, соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы - 96%.

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 2020 года.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования Группы к резидентам РФ и иностранных государств		
		Юридические лица	Физические лица	Итого
Словацкая Республика	1,000	-	15	15
Королевство Норвегия	1,000	-	10	10
Республика Болгария	0,500	2 434 702	224	2 434 926
Чешская Республика	0,500	-	314	314
Великое Герцогство Люксембург	0,250	1 753 366	-	1 753 366
Совокупная величина требований		4 188 068	563	4 188 631

В течение отчетного периода Группа соблюдала требования к капиталу, установленные Банком России к его компонентам и достаточности, а также к минимальным числовым значениям надбавок к нормативам достаточности капитала за счет источников базового капитала Группы.

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

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

Сравнительные данные публикуемой формы отчетности Группы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» не пересчитывались в связи с отсутствием пересчета сравнительных данных указанной формы в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, головной организации Группы, за девять месяцев 2020 года по причине несущественности влияния ретроспективного применения учета операций хеджирования на ее показатели (см. п.4.2.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 октября 2020 года, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу:

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	Фактическое значение			
				на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	1, 2	192 182 215	191 919 420	191 467 704	191 370 679	178 992 252
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2	189 235 135	191 402 279	190 950 563	194 007 355	178 992 252
2	Основной капитал	1, 2	192 182 215	191 919 420	191 467 704	191 370 679	178 992 252
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	189 235 135	191 402 279	190 950 563	194 007 355	178 992 252
3	Собственные средства (капитал)	1, 2	208 462 896	208 839 106	207 515 967	229 717 909	224 995 410
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	205 486 641	205 723 467	208 363 233	232 354 585	227 395 876
4	АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1, 2	1 234 002 021	1 229 897 632	1 384 699 373	1 282 537 792	1 343 315 287
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	1, 2	15,710	15,741	13,935	15,047	13,427
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	15,430	15,670	13,850	15,270	13,310
6	Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	1, 2	15,710	15,741	13,935	15,047	13,427
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	15,430	15,670	13,850	15,270	13,310
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	1, 2	16,893	16,980	14,986	17,911	16,749
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	16,610	16,690	15,000	18,130	16,780
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	1, 2	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
9	Антициклическая надбавка	1, 2	0,179	0,150	0,003	0,006	0,011
10	Надбавка за системную значимость	1, 2	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	1, 2	3,679	3,650	3,503	3,506	3,511
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	7,574	7,605	5,827	6,921	5,325
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2, 10	1 521 660 830	1 569 362 993	1 702 535 032	1 326 890 820	1 474 396 011
14	Норматив финансового рычага банка (H20.4), процент	2, 10	12,630	12,230	11,250	14,420	12,140
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2,10	12,420	12,180	11,190	14,600	12,050
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	2, 9	270 296 944	244 184 787	224 725 073	191 140 481	198 586 240
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	2, 9	135 318 556	131 631 294	143 650 019	129 217 843	127 759 012
17	Норматив краткосрочной ликвидности (H26), процент	2, 9	199,750	185,510	156,440	147,920	155,440

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение										
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	на дату, отстоящую на пять кварталов от отчетной	на дату, отстоящую на шесть кварталов от отчетной	на дату, отстоящую на семь кварталов от отчетной			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)													
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	2	889 930 850	924 109 636	1 010 977 506	841 862 607	913 463 124						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	2	668 955 101	693 239 249	781 892 308	658 249 285	710 717 717						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (Н28), процент	2	133,030	133,300	129,300	127,890	128,530						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ													
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2												
22	Норматив текущей ликвидности Н3												
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4												
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н22	2	16,180	13,670	19,070	17,420	19,850						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	2	108,40	110,95	131,42	110,35	133,640						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н23	2	-	-	-	2,710	2,760						
28	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	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2Цк												
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3Цк												
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4Цк												
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5Цк												
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1												
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16												
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1												
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2												
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18												

Порядок расчета обязательных нормативов установлен Инструкцией Банка России от 28 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»), в соответствии с которой нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков Группы, рассчитываются в следующем порядке:

- Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H21 - отношение совокупной суммы взвешенных по уровню риска требований к заемщику (группе связанных заемщиков) к собственным средствам (капиталу) Группы. Максимально допустимое числовое значение норматива – 25%.
- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H22 - отношение совокупной величины взвешенных по уровню риска крупных кредитных рисков (сумма кредитов, гарантий, поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) Группы) и размера собственных средств (капитала) Группы. Максимально допустимое числовое значение норматива – 800%.
- Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H23 - отношение совокупной суммы вложений Группы в акции (доли) других юридических лиц к собственным средствам (капиталу) Группы. Максимально допустимое числовое значение норматива – 25%.

С 31 марта 2020 года Группа рассчитывает нормативы достаточности капитала с применением финализированного подхода, предусмотренного главой 3 Инструкции № 199-И. Информация о размере требований (обязательств) Группы, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 1 октября и 1 июля 2020 года, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 2.1 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	933 117 231	954 019 511	74 649 378
2	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	933 117 231	954 019 511	74 649 378
3	<i>при применении базового ПВР</i>	-	-	-
4	<i>при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)</i>	-	-	-
5	<i>при применении продвинутого ПВР</i>	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	28 693 330	19 865 349	2 295 466
7	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	28 693 330	19 865 349	2 295 466
8	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	-	-	-
9	<i>при применении иных подходов</i>	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	21 288 714	17 241 407	1 703 098

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	<i>при применении ПВР, основанного на рейтингах</i>	-	-	-
18	<i>при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках</i>	-	-	-
19	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	78 187 500	83 392 738	6 255 000
21	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	78 187 500	83 392 738	6 255 000
22	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	114 656 538	114 656 538	9 172 523
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	58 058 708	40 722 089	4 644 697
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 +24+25+26)	1 234 002 021	1 229 897 632	98 720 162

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

- по строкам 6 и 10 увеличением объема операций с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»).

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

3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

В третьем квартале 2020 года обременение активов возникало у Группы при проведении следующих операций:

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по итогам третьего квартала 2020 года приведены в таблице ниже и раскрыты по форме [таблицы 3.3](#) Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	34 528 380	-	1 199 130 706	254 791 688
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	118 099	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	118 098	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	266 075	-	92 740 500	90 890 568
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 287 630	437 698
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 287 630	437 698
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	266 075	-	90 452 870	90 452 870
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	266 075	-	90 452 870	90 452 870
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 607 852	-	56 922 690	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	32 645 322	-	267 936 832	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	560 180 554	163 901 120
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	172 993 418	-
8	Основные средства	-	-	28 287 151	-
9	Прочие активы	9 131	-	19 951 462	-

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

Существенные изменения балансовой стоимости обремененных активов на 1 октября 2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строке 3 уменьшением среднего за квартал объема операций РЕПО;
- по строкам 4 и 5 за счет соответственно снижения и увеличения суммы обеспечения, предоставленного Группой.

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года представлена в таблице ниже и раскрыты по форме таблицы 3.4 Раздела III Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	51 162 604	24 354 919
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	131 176 128	145 142 295
2.1	банкам – нерезидентам	76 807 206	100 144 666
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	52 088 857	43 644 412
2.3	физическим лицам – нерезидентам	2 280 065	1 353 217
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	522 445	503 475
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	522 445	503 475
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	52 965 488	80 681 967
4.1	банков – нерезидентов	16 132 281	46 522 167
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 593 848	22 426 589
4.3	физических лиц – нерезидентов	13 239 359	11 733 211

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Информация о ценных бумагах Группы, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним, которые формируются в соответствии с Указанием № 2732-У⁷, по состоянию на 1 октября 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.1 Указания № 4482-У.

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

4.2. 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 2020 года, классифицированных на основании решения уполномоченного органа Группы в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки

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

кредитного риска, предусмотренными Положением № 590-П⁸ и Положением № 611-П⁹ представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.2 раздела IV Указания № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	27 354 923	39,24	10 735 222	8,74	2 391 965	(30,50)	(8 343 257)
1.1	Ссуды	27 204 231	39,26	10 680 139	8,79	2 390 522	(30,47)	(8 289 617)
2	Реструктурированные ссуды	217 818 065	3,02	6 575 902	0,19	402 595	(2,83)	(6 173 307)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	130 203 332	20,41	26 570 463	0,59	769 054	(19,82)	(25 801 409)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	11 147 175	20,97	2 337 242	0,74	82 596	(20,23)	(2 254 646)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	3 720 948	21,00	781 399	-	-	(21,00)	(781 399)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	22 164 495	21,00	4 654 544	-	-	(21,00)	(4 654 544)
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	15 897 177	50,00	7 948 588	0,43	67 648	(49,57)	(7 880 940)

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

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

- По строкам 1, 1.1 и 4, главным образом, погашением ссуд;
- по строке 8 выдачей новых ссуд.

⁸ Положение Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»).

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

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

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

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

6. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

Наименование показателя	1 октября 2020 года	1 июля 2020 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:		
чистые процентные доходы	183 450 449	183 450 449
чистые непроцентные доходы	105 435 526	105 435 526
	78 014 923	78 014 923
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	3	3
Операционный риск (OP=0,15xД/n)	9 172 523	9 172 523
Операционный риск, взвешенный по уровню риска для определения требований к капиталу (OPx12,5)	114 656 538	114 656 538

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов Группы к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт в разрезе временных интервалов, значимых валют и всех валют, включая прочие валюты, по рисковым позициям банковской книги. В состав активов банковской книги входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости. В состав обязательств входят депозиты. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

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

1 октября 2020 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(2 012)	(389)	(9 084)	(33 515)	(2 343)	(47 343)
Долл. США	1 227	3 941	(4 438)	(2 699)	76	(1 893)
Евро	(531)	(1 936)	1 017	(124)	(15)	(1 589)
Сумма всех валют	(1 154)	1 623	(12 505)	(36 315)	(2 282)	(50 633)

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

1 октября 2020 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
	Рубли РФ	1 730 442
Долл. США	310 362	(535 157)
Евро	579 351	(164 917)
По сумме всех валют	2 602 650	(2 465 455)

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

1 октября 2020 года	от 31 до 90			
	до 30 дней	дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п., в том числе:	4 376 563	(1 031 378)	222 640	(54 294)
Рубли РФ	3 577 633	(353 934)	346 657	(87 003)
Долл. США	(199 584)	(522 176)	(130 718)	14 817
Уменьшение на 200 б.п., в том числе:	(4 376 563)	1 031 378	(222 640)	54 294
Рубли РФ	(3 577 633)	353 934	(346 657)	87 003
Долл. США	199 584	522 176	130 718	(14 817)

9. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26	9	x	234 233 545	x	274 512 287	x	281 462 400	x	-
2	Денежные средства физических лиц, всего,	9	262 560 468	26 234 907	254 144 790	25 395 464	254 850 380	25 465 944	-	-
3	стабильные средства	9	422 812	21 141	380 300	19 093	381 871	19 093	-	-
4	нестабильные средства	9	262 137 656	26 213 766	253 764 490	25 376 449	254 468 509	25 446 851	-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	9	608 780 344	295 212 216	620 093 927	299 099 796	551 155 914	260 778 602	-	-
6	операционные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	9	584 991 545	271 423 416	569 381 096	248 386 964	504 129 649	213 752 337	-	-
8	необеспеченные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	x	x	-	-	-	-	-	-	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	9	111 671 328	67 213 979	108 957 073	66 554 435	129 062 148	88 842 431	-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	9	63 209 068	63 209 068	62 720 809	62 720 809	85 171 976	85 171 976	-	-
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	48 462 260	4 004 911	46 236 265	3 833 626	43 890 172	3 670 454	-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	9	667 734 101	185 938 975	591 308 004	135 475 481	657 591 754	166 187 248	-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	9	x	574 600 077	x	526 525 176	x	541 274 225	x	-
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	9	97 015 886	31 524 702	167 672 437	58 794 377	206 574 103	63 871 224	-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения	9	232 161 840	221 712 406	201 472 889	183 899 361	104 479 784	96 182 137	-	-
19	Прочие притоки	9	201 516 445	201 516 445	142 231 747	142 231 747	192 442 260	192 442 260	-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	9	530 694 171	454 753 553	511 377 073	384 925 485	503 496 147	352 495 621	-	-
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	2, 9	x	224 725 073	x	244 184 787	x	270 296 944	x	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	2, 9	x	143 650 019	x	131 631 294	x	135 318 556	x	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), процент	2, 9	x	156,44	x	185,51	x	199,75	x	-

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

	<u>Взвешенная величина</u>	<u>Доля в общей сумме ВЛА, %</u>
ВЛА 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:	279 953 334	99,5
Наличная валюта	16 031 792	5,7
Средства в Банке России	42 098 330	15,0
Государственные долговые ценные бумаги	221 823 212	78,8
ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе:	1 509 066	0,5
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	1 509 066	0,5
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	1 509 066	0,5
Итого ВЛА	281 462 400	100,0
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов	270 296 944	x

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

	<u>Рубль РФ</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочая валюта</u>	<u>Итого</u>
ВЛА-1, в том числе:	226 488 992	47 684 332	5 468 624	311 386	279 953 334
Наличная валюта	6 017 997	4 233 785	5 468 624	311 386	16 031 792
Средства в Банке России	42 098 330	-	-	-	42 098 330
Государственные долговые ценные бумаги	178 372 665	43 450 547	-	-	221 823 212
ВЛА-2, в том числе:	1 457 748	51 318	-	-	1 509 066
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	1 457 748	51 318	-	-	1 509 066
Итого ВЛА	227 946 740	47 735 650	5 468 624	311 386	281 462 400

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

	<u>Сумма</u>	<u>Взвешенная величина</u>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	657 591 754	166 187 248
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	183 069 003	9 153 450
ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	325 500 343	16 275 017
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	9 181 808	918 181
по наличным сделкам	139 840 600	139 840 600
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	192 442 260	192 442 260
ПФИ	53 440 767	53 440 767
по наличным сделкам	139 001 493	139 001 493

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

	Форвардные контракты	Валютные свопы	Валютно- процентные свопы	Итого
Российский рубль	2 652 080	(18 617 512)	4 194 021	(11 771 411)
Доллар США	(266 508)	8 501 607	(4 660 566)	3 574 533
Евро	(2 418 315)	6 473 853	(24 482)	4 031 056
Прочие валюты	(51 295)	3 452 526	-	3 401 231
Итого ВЛА	(84 038)	(189 526)	(491 027)	(764 591)

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

	Взвешенная величина	Доля, %
ВЛА:	270 296 944	100,0
Российский рубль	227 946 740	84,3
Доллар США	36 570 194	13,5
Евро	5 468 624	2,0
Прочие валюты	311 386	0,2
Ожидаемый отток денежных средств:	541 274 225	100,0
Российский рубль	341 250 662	63,1
Доллар США	148 366 857	27,4
Евро	41 245 498	7,6
Прочие валюты	10 411 208	1,9
Ожидаемый приток денежных средств:	352 495 621	100,0
Российский рубль	73 660 422	20,9
Доллар США	215 686 203	61,2
Евро	47 571 451	13,5
Прочие валюты	15 577 545	4,4

10. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ РЫЧАГЕ

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2,10	1 521 660 830	1 569 362 993	1 702 535 032	1 326 890 820	1 474 396 011

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
14	Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4), процент	2,10	12,630	12,230	11,250	14,420	12,140
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2,10	12,420	12,180	11,190	14,600	12,050

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	10	1 341 692 230
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	-	-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	-	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	10	(22 946 785)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	10	25 564 113
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	10	200 734 856
7	Прочие поправки	10	23 383 584
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	2,10	1 521 660 830

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	10	1 028 583 216
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	10	6 218 845
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	10	1 022 364 371
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	10	22 566 447
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	10	16 384 077
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	10	38 950 524

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	10	234 046 966
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	10	25 564 113
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	10	259 611 079
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	10	641 253 466
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	10	440 518 610
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	10	200 734 856
Капитал и риски			
20	Основной капитал	1,2,10	192 182 215
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	2,10	1 521 660 830
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага Группы (H20.4), процент (строка 20 / строка 21)	2,10	12,63

Существенные изменения балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 октября 2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой по строкам 11, 16 и 19 вызваны увеличением объема операций с ПФИ и РЕПО, а также документарных операций.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

25 ноября 2020 года



Handwritten signatures in blue ink.

К.О. Жуков-Емельянов

Ю.Л. Морозова