

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

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

**по состоянию на 1 октября 2021 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
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	20
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 2021 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 2021 года подготовлена в порядке и форме, предусмотренными Указанием № 4482-У<sup>1</sup>, и базируется на формах обязательной консолидированной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания № 4927-У<sup>2</sup>.

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-П<sup>3</sup> и Положением № 729-П<sup>4</sup>.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Группы по российским и международным стандартам за девять месяцев 2021 года утверждена Правлением АО ЮниКредит Банк 9 ноября 2021 года.

Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 октября 2021 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 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года включительно по состоянию на 1 октября 2021 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#помсфо>.

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

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

<sup>1</sup> 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»).

<sup>2</sup> 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»).

<sup>3</sup> Положение Банка России от 11.03.2015г. № 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»).

<sup>4</sup> Положение Банка России от 15.07.2020г. № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение № 729-П»).

## 1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация об уровне достаточности капитала Группы по состоянию на 1 октября 2021 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.

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
<b>Источники базового капитала</b>					
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	166 793 056	169 345 567	33
2.1	прошлых лет	1	157 616 559	148 675 725	33-33.1
2.2	отчетного года	1	9 176 497	20 669 842	33.1
3	Резервный фонд	1	3 530 360	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	<b>Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)</b>	<b>1</b>	<b>212 015 375</b>	<b>214 452 196</b>	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	1	-	115	-
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1	5 652 713	5 989 957	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		-	-	-
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	1 904	3 057	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		-	-	-

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
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	1	2 878 196	2 046 384	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
<b>28</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)</b>	<b>1</b>	<b>8 532 813</b>	<b>8 039 513</b>	
<b>29</b>	<b>Базовый капитал, итог (строка 6 - строка 28)</b>	<b>1, 2</b>	<b>203 482 562</b>	<b>206 412 683</b>	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
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)		-	-	
<b>36</b>	<b>Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
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)		-	-	
<b>44</b>	<b>Добавочный капитал, итог (строка 36 - строка 43)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>45</b>	<b>Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)</b>	<b>1, 2, 10</b>	<b>203 482 562</b>	<b>206 412 683</b>	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	15 927 621	12 112 678	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		-	-	
<b>51</b>	<b>Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)</b>	<b>1</b>	<b>15 927 621</b>	<b>12 112 678</b>	

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
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	1	49	-	
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:	1	3 130	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	1	3 130	-	
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, итого (сумма строк с 52 по 56)	1	3 179	-	
58	<b>Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)</b>	<b>1</b>	<b>15 924 442</b>	<b>12 112 678</b>	
59	<b>Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)</b>	<b>1, 2</b>	<b>219 407 004</b>	<b>218 525 361</b>	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1	1 151 141 959	1 145 324 831	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1	1 151 141 959	1 145 324 831	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	1 162 100 592	1 156 145 444	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	1, 2	17,677	18,022	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1, 2	17,677	18,022	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1, 2	18,880	18,901	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1, 2	3,620	3,508	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1, 2	2,500	2,500	
66	антициклическая надбавка	1, 2	0,120	0,008	
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	9,510	9,854	
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
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	

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
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	1	116 938	116 938	5
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1	-	12 681 694	7+8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>					
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		-	-	
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>					
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 2021 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
<b>Регулятивные условия</b>		
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
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>		
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#группааюуникредитбанка>



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 2021 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	985 543 535	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	15 927 621
2.2.1		X	-	субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9,10	42 793 840	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 652 713	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	5 652 713	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 652 713
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	7 978 256	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	168 088	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 810 168	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	1 904
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1, 17.3	4 493 384 <sup>5</sup>	X	X	X

<sup>5</sup> 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	1 430 266 <sup>6</sup>	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	49
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	1 054 314 343	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 № 4482-У не раскрывается в связи с совпадением состава участников Группы, включенных в периметр бухгалтерской и регуляторной консолидации.

<sup>6</sup> 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.

В таблице ниже приведен перечень консолидируемых участников Группы, головной организацией которой является Банк, и методы консолидации данных по состоянию на 1 октября 2021 года.

№	Наименование участника	Вид связи	Вид деятельности	Доля участия Группы	Метод консолидации	Страна регистрации
1	ООО «ЮниКредит Лизинг»	100% дочерняя компания АО «ЮниКредит Банк»	Финансовый лизинг	100%	полная	Россия
2	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%	пропорциональная	Нидерланды
4	АО «РН Банк»	100% дочерняя компания БАРН Б.В	Кредитная организация	40%	пропорциональная	Россия

Начиная с отчетности за первое полугодие 2021 года в консолидированной отчетности для целей надзора изменился метод консолидации зависимых компаний - Барн Б.В. и АО «РН-Банк». Указанные компании включены в консолидированную отчетность для целей надзора по методу пропорциональной консолидации, ранее – по методу долевого участия. Различия в методах консолидации зависимых компаний на 1 октября 2021 года в отчетности для целей надзора и в отчетности по МСФО представлены ниже.

№	Наименование участника	Метод консолидации в отчетности Группы для целей надзора	Метод консолидации в отчетности Группы по МСФО
1	ООО «ЮниКредит Лизинг»	полная	полная
2	ООО «ЮниКредит Гарант»	полная	полная
3	БАРН Б.В	пропорциональная	долевое участие
4	АО «РН Банк»	пропорциональная	долевое участие

Информация об общей балансовой стоимости активов и источников собственных средств, отраженных по состоянию на 1 октября 2021 года в бухгалтерской (финансовой) отчетности Головной организации и участников Группы, представлена в таблице ниже.

Наименование участника	Балансовая стоимость активов	Источники собственных средств
Банк	1 188 043 301	211 337 498
ООО «ЮниКредит Лизинг»	58 657 271	7 779 576
АО «РН Банк» (40%)	40 205 040	10 870 149
БАРН Б.В ( 40%)	8 072 162	8 054 626
ООО «ЮниКредит Гарант»	909 085	901 301

Основной операционной компанией и крупным участником Группы является Банк. По уровню доли в активах, взвешенных с учетом риска, и доли финансового результата, крупными участниками Группы являются ООО «ЮниКредит Лизинг» и АО «РН Банк». Доля крупных участников в собственных средствах (капитале), финансовом результате и активах Группы, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 1 октября 2021 года приведена в таблице ниже. Данные рассчитаны в соответствии с требованиями п 6.7 Раздела I Указания № 4482-У.

	<b>Доля собственных средств</b>	<b>Доля активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>Доля финансового результата</b>
Банк	96%	88%	89%
ООО «ЮниКредит Лизинг»	2%	8%	5%
АО «РН Банк» (40%)	1%	4%	6%

По состоянию на 1 октября 2021 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составило 93%, соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы - 93%.

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 2021 года.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования Группы к резидентам РФ и иностранных государств		
		Юридические лица	Физические лица	Итого
Чешская Республика	2,000	-	788	788
Королевство Норвегия	1,000	-	5	5
Специальный административный регион Китая Гонконг	1,000	2	-	2
Республика Болгария	0,500	2 090 681	2 801	2 093 482
Великое Герцогство Люксембург	0,500	756	-	756
<b>Совокупная величина требований</b>		<b>2 091 439</b>	<b>3 594</b>	<b>2 095 033</b>

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 2021 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.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую 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
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал	1, 2	203 482 562	193 718 375	206 798 986	206 412 683	192 182 215
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2	197 185 301	186 900 468	199 784 528	198 921 912	189 235 135
2	Основной капитал	1, 2	203 482 562	193 718 375	206 798 986	206 412 683	192 182 215
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	197 185 301	186 900 468	199 784 528	198 921 912	189 235 135
3	Собственные средства (капитал)	1, 2	219 407 004	211 746 072	221 001 555	218 525 361	208 462 896
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	212 153 518	205 616 483	213 765 783	212 282 032	205 486 641
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1, 2	1 162 100 592	1 264 646 996	1 212 465 680	1 156 145 444	1 234 002 021
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	1, 2	17,677	15,452	17,210	18,022	15,710
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	17,470	15,010	16,680	17,400	15,430
6	Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	1, 2	17,677	15,452	17,210	18,022	15,710
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	17,470	15,010	16,680	17,400	15,430
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	1, 2	18,880	16,743	18,227	18,901	16,893
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	18,610	16,370	17,690	18,400	16,610
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	1, 2	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
9	Антициклическая надбавка	1, 2	0,120	0,123	0,098	0,008	0,179
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	3,620	3,623	3,598	3,508	3,679
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	9,510	7,318	9,056	9,854	7,574
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2, 10	1 396 323 837	1 451 048 172	1 414 278 551	1 425 590 652	1 521 660 830
14	Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4), процент	2, 10	14,570	13,350	14,620	14,480	12,630
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2, 10	14,190	12,940	14,190	13,990	12,420
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	2, 9	223 296 089	269 957 290	284 369 920	299 108 957	270 296 944
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	2, 9	176 681 551	200 300 918	191 535 271	176 184 294	135 318 556
17	Норматив краткосрочной ликвидности (H26), процент	2, 9	126,380	134,780	148,470	169,770	199,750

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
				4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8			
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>										
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	2	779 350 218	806 385 204	832 305 794	913 924 485	889 930 850			
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	2	648 848 196	653 806 055	657 145 384	659 928 563	668 955 101			
20	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) (Н26), процент	2	120,110	123,340	126,650	138,490	133,030			
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ</b>										
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)									
		2	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период
			длительность	длительность	длительность	длительность	длительность	длительность	длительность	длительность
			количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений
			19,030	19,030	18,480	12,920	16,180			
25	НОРМАТИВ максимального размера крупных кредитных рисков Н22	2	101,050	122,410	127,380	95,850	108,400			
26	НОРМАТИВ использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей), других юридических лиц Н23	2								
27	НОРМАТИВ максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25									
			максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период
			длительность	длительность	длительность	длительность	длительность	длительность	длительность	длительность
			количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений
			19,030	19,030	18,480	12,920	16,180			
28	НОРМАТИВ достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2ЦК									
29	НОРМАТИВ достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3ЦК									
30	НОРМАТИВ ликвидности центрального контрагента Н4ЦК									
31	НОРМАТИВ максимального размера риска концентрации Н5ЦК									
32	НОРМАТИВ текущей ликвидности РНКО (Н15)									
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%.

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 2021 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:	907 916 167	989 812 155	72 633 293
2	при применении стандартизированного подхода	907 916 167	989 812 155	72 633 293
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	23 981 960	30 989 386	1 918 557
7	при применении стандартизированного подхода	23 981 960	30 989 386	1 918 557
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	18 022 206	20 227 954	1 441 776

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	54 025 550	64 570 900	4 322 044
21	при применении стандартизированного подхода	54 025 550	64 570 900	4 322 044
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	131 905 775	131 905 775	10 552 462
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	26 248 934	27 140 826	2 099 915
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	<b>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 +24+25+26)</b>	<b>1 162 100 592</b>	<b>1 264 646 996</b>	<b>92 968 047</b>



Существенные изменения в таблице выше сумм требований на 1 октября 2021 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

- по строке 6 уменьшением объема операций РЕПО с юридическими лицами;
- по строке 10 уменьшением текущей справедливой стоимости по отдельным сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»);
- по строке 20 уменьшением величины процентного риска.

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

#### 3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

В третьем квартале 2021 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.
- Перечисление обеспечительных платежей по аренде.
- 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 2021 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		Итого
		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	7
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>27 693 373</b>	<b>-</b>	<b>1 123 252 778</b>	<b>298 262 587</b>	<b>1 150 946 151</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	118 099	-	118 099
2.1	кредитных организаций	-	-	1	-	1
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	118 098	-	118 098
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 678 159	-	101 218 836	100 200 398	104 896 995
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 018 438	-	1 018 438
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 018 438	-	1 018 438
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Итого
		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	7
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 678 159	-	100 200 398	100 200 398	103 878 557
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 678 159	-	100 200 398	100 200 398	103 878 557
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	969 278	-	53 748 755	-	54 718 033
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	23 037 474	-	187 722 551	-	210 760 025
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	549 892 518	198 062 189	549 892 518
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	188 436 362	-	188 436 362
8	Основные средства	-	-	35 104 311	-	35 104 311
9	Прочие активы	8 462	-	7 011 346	-	7 019 808

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 2021 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 уменьшения 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 2021 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	67 309 150	22 310 507
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	104 457 606	107 992 422
2.1	банкам – нерезидентам	60 395 303	55 655 103
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	41 810 243	49 932 501
2.3	физическим лицам – нерезидентам	2 252 060	2 404 818
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	104 903 196	60 534 398
4.1	банков – нерезидентов	49 044 307	14 713 646
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	43 744 827	32 854 401
4.3	физических лиц – нерезидентов	12 114 062	12 966 351

#### 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-У<sup>7</sup>, по состоянию на 1 октября 2021 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	-	5	149	154
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе	297	-	5	149	154
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

<sup>7</sup> 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".

#### 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 2021 года, классифицированных на основании решения уполномоченного органа Группы в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением № 590-П<sup>8</sup> и Положением № 611-П<sup>9</sup> 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:	16 699 594	44,47	7 426 189	15,02	2 508 783	(29,45)	(4 917 406)
1.1	Ссуды	16 619 736	44,46	7 388 397	15,09	2 507 846	(29,37)	(4 880 551)
2	Реструктурированные ссуды	207 136 121	5,83	12 065 974	0,33	670 797	(5,50)	(11 395 177)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	137 431 540	17,13	23 536 310	0,49	670 348	(16,64)	(22 865 962)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 278 974	20,98	1 107 614	1,28	67 564	(19,70)	(1 040 050)
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	36 067 396	21,00	7 574 153	0,02	8 900	(20,98)	(7 565 253)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	12 123 204	50,00	6 061 602	0,93	113 317	(49,07)	(5 948 285)

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.

<sup>8</sup> 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»).

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

Существенные изменения в таблице выше сумм требований на 1 октября 2021 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны, в основном, следующими причинами:

- по строкам 1 и 1.1 полным или частичным погашением ссуд;
- по строке 4 уточнением целевого использования заемных средств;
- по строке 8 увеличением остатков по условным обязательствам кредитного характера в связи с открытием новых кредитных линий.

#### **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-П<sup>10</sup>, 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.

<b>Наименование показателя</b>	<b>1 октября 2021 года</b>	<b>1 июля 2021 года</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:		
чистые процентные доходы	211 049 258	211 049 258
чистые непроцентные доходы	117 660 576	117 660 576
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	93 388 682	93 388 682
<b>Операционный риск (OP=0,15xД/n)</b>	3	3
<b>Операционный риск, взвешенный по уровню риска для определения требований к капиталу (OPx12,5)</b>	<b>10 552 462</b>	<b>10 552 462</b>
	<b>131 905 775</b>	<b>131 905 775</b>

### **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.

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

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.

<b>1 октября 2021 года</b>	<b>От 3</b>					<b>Итого</b>
	<b>До 3 месяцев</b>	<b>месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>От 3 до 10 лет</b>	<b>Более 10 лет</b>	
Рубли РФ	(3 092)	(4 843)	(12 479)	(39 356)	(1 124)	(60 894)
Долл. США	932	112	(2 081)	(1 732)	589	(2 180)
Евро	98	(655)	212	979	(9)	625
Сумма всех валют	(2 048)	(5 386)	(14 344)	(40 097)	(544)	(62 419)

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.

<b>1 октября 2021 года</b>	<b>Параллельный сдвиг на +100 б.п.</b>	<b>Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.</b>
	Рубли РФ	1 088 893
Долл. США	276 402	(964 587)
Евро	154 747	(205 458)
По сумме всех валют	1 484 453	(2 259 598)

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.

<b>1 октября 2021 года</b>	<b>от 31 до 90</b>			
	<b>до 30 дней</b>	<b>дней</b>	<b>от 91 до 180 дней</b>	<b>от 181 дня до 1 года</b>
Увеличение на 200 б.п., в том числе:	1 121 330	(1 640 898)	804 196	808 721
Рубли РФ	(455 869)	155 367	632 978	552 801
Долл. США	806 780	(1 608 650)	(92 464)	181 075
Уменьшение на 200 б.п., в том числе:	(1 121 330)	1 640 898	(804 196)	(808 721)
Рубли РФ	455 869	(155 367)	(632 978)	(552 801)
Долл. США	(806 780)	1 608 650	92 464	(181 075)

## **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 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-П<sup>11</sup> с учетом особенностей расчета, которые установлены Положением № 510-П<sup>12</sup>.

Минимально допустимое числовое значение НКЛ установлено Банком России в размере 100%.

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 2021 года.

---

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021			Данные на 01.07.2021			Данные на 01.10.2021			Данные на 01.01.2022		
			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)	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	288 067 045	x	269 957 290	x	223 296 089	x					
2	Денежные средства физических лиц, всего,	9	248 565 122	24 838 680	249 783 333	24 957 941	250 382 221	25 018 347						
3	стабильные средства	9	396 645	19 832	407 845	20 392	397 496	19 874						
4	нестабильные средства	9	248 188 477	24 818 848	249 375 488	24 937 549	249 984 726	24 998 473						
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	9	576 965 387	272 974 321	566 580 264	270 200 651	513 808 088	242 702 056						
6	операционные депозиты		-	-	-	-	-	-						
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	9	531 211 704	227 220 637	522 211 489	225 831 885	472 193 870	201 087 838						
8	необеспеченные долговые обязательства	9	-	-	15 459	15 459	-	-						
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x	-	-	-	-	-						
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	9	108 362 291	60 533 668	88 493 376	47 074 693	119 958 769	75 322 787						
11	по произведенным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	9	55 899 027	55 899 027	43 093 900	43 093 900	70 957 997	70 957 997						
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	52 463 264	4 634 641	45 399 476	3 980 793	49 000 772	4 364 790						
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	9	694 521 821	194 506 940	670 406 062	161 040 009	651 611 370	125 130 530						
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-	-	-	-	-						
16	<b>Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)</b>	9	x	<b>552 853 609</b>	x	<b>503 273 304</b>	x	<b>468 173 720</b>	x					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	9	171 962 748	41 180 022	149 020 668	38 187 953	113 613 746	38 130 844						
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения	9	138 207 001	129 030 477	135 912 519	122 394 104	134 009 698	121 117 592						
19	Прочие притоки		-	-	-	-	-	-						
20	<b>Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)</b>	9	191 107 839	191 107 839	142 390 329	142 390 329	132 243 733	132 243 733						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	2, 9	x	284 369 920	427 323 516	302 972 386	379 867 177	291 492 169						
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	2, 9	x	191 535 271	269 957 290	200 300 918	176 681 551	126,38						
23	<b>Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), процент</b>	2, 9	x	<b>148,47</b>	x	<b>134,78</b>	x	<b>126,38</b>	x					

Снижение среднего за третий квартал 2021 года значения НКЛ по сравнению с предыдущей отчетной датой обусловлено снижением ВЛА, главным образом, в связи с уменьшением объема операций обратного РЕПО с высоколиквидными ценными бумагами, а также незначительным сокращением портфеля ОФЗ.



Структура ВЛА Группы для целей раскрытия НКЛ по состоянию на 1 октября 2021 года представлена следующим образом:

	<u>Взвешенная величина</u>	<u>Доля в общей сумме ВЛА, %</u>
<b>ВЛА 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:</b>	<b>217 334 000</b>	<b>97,3</b>
Наличная валюта	11 182 247	5,0
Средства в Банке России	43 835 915	19,6
Государственные долговые ценные бумаги	162 315 838	72,7
<b>ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе:</b>	<b>5 962 089</b>	<b>2,7</b>
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	5 962 089	2,7
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	5 962 089	2,7
<b>Итого ВЛА</b>	<b>223 296 089</b>	<b>100,0</b>
<b>ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов</b>	<b>223 296 089</b>	<b>x</b>

Структура ВЛА в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2021 года представлена следующим образом:

	<u>Рубль РФ</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочая валюта</u>	<u>Итого</u>
<b>ВЛА-1, в том числе:</b>	<b>204 861 687</b>	<b>9 165 886</b>	<b>3 048 269</b>	<b>258 158</b>	<b>217 334 000</b>
Наличная валюта	5 198 310	2 677 510	3 048 269	258 158	11 182 247
Средства в Банке России	43 835 915	-	-	-	43 835 915
Государственные долговые ценные бумаги	155 827 462	6 488 376	-	-	162 315 838
<b>ВЛА-2, в том числе:</b>	<b>5 826 946</b>	<b>135 143</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 962 089</b>
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	5 826 946	135 143	-	-	5 962 089
<b>Итого ВЛА</b>	<b>210 688 633</b>	<b>9 301 029</b>	<b>3 048 269</b>	<b>258 158</b>	<b>223 296 089</b>

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 2021 года, представлена ниже.

	<u>Сумма</u>	<u>Взвешенная величина</u>
<b>Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:</b>	<b>651 611 370</b>	<b>125 130 530</b>
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	210 228 084	10 511 404
ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	331 875 910	16 593 795
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	12 757 828	1 275 783
по наличным сделкам	96 749 548	96 749 548
<b>Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:</b>	<b>132 243 733</b>	<b>132 243 733</b>
ПФИ	39 350 249	39 350 249
по наличным сделкам	92 893 484	92 893 484

Информация о величине позиции, а также об ожидаемых оттоках и притоках денежных средств по ПФИ в разрезе видов инструментов и валют на 1 октября 2021 года представлена следующим образом:

	<b>Форвардные контракты</b>	<b>Валютные свопы</b>	<b>Валютно- процентные свопы</b>	<b>Итого</b>
Российский рубль	3 363 538	(5 085 090)	7 919 720	6 198 168
Доллар США	(522 457)	(414 219)	(9 938 903)	(10 875 579)
Евро	(2 697 331)	1 800 047	840 692	(56 592)
Прочие валюты	(93 740)	3 834 518	-	3 740 778
<b>Итого ВЛА</b>	<b>50 010</b>	<b>135 256</b>	<b>(1 178 491)</b>	<b>(993 225)</b>

Суммарные ВЛА, ожидаемые оттоки и притоки денежных средств на 1 октября 2021 года по видам валют представлены ниже:

	<b>Взвешенная величина</b>	<b>Доля, %</b>
<b>ВЛА:</b>	<b>223 296 089</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	210 688 633	94,4
Доллар США	9 301 029	4,1
Евро	3 048 269	1,4
Прочие валюты	258 158	0,1
<b>Ожидаемый отток денежных средств:</b>	<b>468 173 720</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	306 303 866	65,4
Доллар США	124 816 608	26,7
Евро	34 557 377	7,4
Прочие валюты	2 495 869	0,5
<b>Ожидаемый приток денежных средств:</b>	<b>291 492 169</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	77 151 887	26,5
Доллар США	133 564 556	45,8
Евро	72 891 357	25,0
Прочие валюты	7 884 369	2,7

## 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	1 396 323 837	1 451 048 172	1 414 278 551	1 425 590 652	1 521 660 830

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	14,570	13,350	14,620	14,480	12,630
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2,10	14,190	12,940	14,190	13,990	12,420

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	1 235 436 781
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	(8 887 134)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	10	(7 127 593)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	10	189 759 546
7	Прочие поправки	10	12 857 763
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	2,10	1 396 323 837

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего	10	1 047 517 219
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	10	5 654 617
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	10	1 041 862 602
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	10	18 556 623
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	10	13 810 595
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	32 367 218

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	10	139 462 064
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	10	7 127 593
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	10	132 334 471
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	10	652 145 678
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	10	462 386 132
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	10	189 759 546
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	1,2,10	203 482 562
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	2,10	1 396 323 837
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага Группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	2,10	14,57

По сравнению с предыдущей отчетной датой существенное изменение по строке 16 суммы требований под риском обусловлено уменьшением объема операций РЕПО.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 ноября 2021 года



К.О. Жуков-Емельянов

Г.Е. Чернышева