Банковская группа
Акционерное общество
«ЮниКредит Банк»

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

по состоянию на 1 апреля 2021 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 апреля 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 апреля 2021 года подготовлена в порядке и форме, предусмотренными Указанием № 4482-У [1] и базируется на формах обязательной консолидированной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания № 4927-У[2].

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[3] и Положением № 509-П[4].

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Группы по российским и международным стандартам за первый квартал 2021 года утверждена Правлением АО ЮниКредит Банк 30 апреля 2021 года.

Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 апреля 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 31 марта 2021 года включительно, по состоянию на 1 апреля 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#группааоюникредитбанка.

---

[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 апреля 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 пояс-нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидиро-ванного 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	168 354 944	167 299 183	33
2.1	прошлых лет	1	168 354 944	148 675 725	33-33.1
2.2	отчетного года	1	-	18 623 458	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**	**213 461 573**	**212 405 812**	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	115	-
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	5 997 638	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	2 633	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 пояс-нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидиро-ванного 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	662 316	-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	**Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)**	**1**	**6 662 587**	**5 993 129**	
29	**Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)**	**1, 2**	**206 798 986**	**206 412 683**	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
36	**Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)**		**-**	**-**	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	**Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)**		**-**	**-**	
45	**Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)**	**1, 2, 10**	**206 798 986**	**206 412 683**	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	14 202 569	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		-	-	
51	**Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)**	**1**	**14 202 569**	**12 112 678**	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс-нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидиро-ванного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	**Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)**	**1**	**14 202 569**	**12 112 678**	
59	**Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)**	**1, 2**	**221 001 555**	**218 525 361**	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1	1 201 645 065	1 145 324 831	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1	1 201 645 065	1 145 324 831	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	1 212 465 680	1 156 145 444	
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	17,210	18,022	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1, 2	17,210	18,022	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1, 2	18,227	18,901	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1, 2	3,598	3,508	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1, 2	2,500	2,500	
66	антициклическая надбавка	1, 2	0,098	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	9,056	9,854	
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	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс-нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидиро-ванного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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	116 938	116 938	5
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1	12 728 860	12 681 694	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#группаюникредитбанка.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 апреля 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	10200001B
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#группаоюникредитбанка

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 апреля 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	1 031 890 387	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	14 202 569
2.2.1		X	-	субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9,10	38 587 672	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 997 638	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	5 997 638	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 997 638
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	7 550 956	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	7 550 956	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	2 633
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1, 17.3	4 227 540[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	1 497 275[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	1 098 802 725	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.

[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 апреля 2021 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 апреля 2021 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	1 254 919 711	209 291 681
ООО «ЮниКредит Лизинг»	52 169 477	7 268 846
ООО «ЮниКредит Гарант»	871 872	867 696

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 апреля 2021 года приведена в таблице ниже. Данные рассчитаны в соответствии с требованиями п 6.7 Раздела I Указания № 4482-У.

	Доля собственных средств	Доля активов, взвешенных с учетом риска	Доля финансового результата
Банк	95%	93%	100%
ООО «ЮниКредит Лизинг»	2%	7%	-

По состоянию на 1 апреля 2021 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составило 94%, соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы - 97%.

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 апреля 2021 года.

Наименование страны	**Национальная антициклическая надбавка, %**	**Требования Группы к резидентам РФ и иностранных государств**		
		Юридические лица	**Физические лица**	**Итого**
Специальный административный регион Китая Гонконг	1,000	1	-	1
Республика Болгария	0,500	1 747 091	3 213	1 750 304
Чешская Республика	0,500	2	109	111
Великое Герцогство Люксембург	0,500	792	-	792
Совокупная величина требований		**1 747 886**	**3 322**	**1 751 208**

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 апреля 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 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	206 798 986	206 412 683	192 182 215	191 919 420	191 467 704
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2	199 784 528	198 921 912	189 235 135	191 402 279	190 950 563
2	Основной капитал	1, 2	206 798 986	206 412 683	192 182 215	191 919 420	191 467 704
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	199 784 528	198 921 912	189 235 135	191 402 279	190 950 563
3	Собственные средства (капитал)	1, 2	221 001 555	218 525 361	208 462 896	208 839 106	207 515 867
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	213 765 783	212 282 032	205 486 641	205 723 467	208 363 233
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1, 2	1 212 465 680	1 156 145 444	1 234 002 021	1 229 897 632	1 384 699 373
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н20.1)	1, 2	17,210	18,022	15,710	15,741	13,935
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	16,680	17,400	15,430	15,670	13,850
6	Норматив достаточности основного капитала (Н20.2)	1, 2	17,210	18,022	15,710	15,741	13,935
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	16,680	17,400	15,430	15,670	13,850
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0)	1, 2	18,227	18,901	16,893	16,980	14,986
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	17,690	18,400	16,610	16,690	15,000
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	0,098	0,008	0,179	0,150	0,003
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	3,598	3,508	3,679	3,650	3,503
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	9,056	9,854	7,574	7,605	5,827
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2, 10	1 414 278 551	1 425 590 652	1 521 660 830	1 569 362 993	1 702 535 032
14	Норматив финансового рычага банка (Н20.4), процент	2, 10	14,620	14,480	12,630	12,230	11,250
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2,10	14,190	13,990	12,420	12,180	11,190
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	2, 9	284 369 920	299 108 957	270 296 944	244 184 787	224 725 073
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	2, 9	191 535 271	176 184 294	135 318 556	131 631 294	143 650 019
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) , процент	2, 9	148,470	169,770	199,750	185,510	156,440

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		
1	2	3	4			5			6			7			8		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	2	832 305 794			913 924 485			889 930 850			924 109 636			1 010 977 506		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	2	657 145 384			659 928 563			668 955 101			693 239 249			781 892 308		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (Н28), процент	2	126,650			138,490			133,030			133,300			129,300		
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	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		2	18,480			12,920			16,180			13,670			19,070		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н22	2	127,380			95,850			108,400			110,950			131,420		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н23		-			-			-			-			-		
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	длительность	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
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 Н21 - 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 Н22 - 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 Н23 - 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 апреля и 1 января 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:	910 153 947	857 045 279	72 812 316
2	*при применении стандартизированного подхода*	910 153 947	857 045 279	72 812 316
3	*при применении базового ПВР*	-	-	-
4	*при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)*	-	-	-
5	*при применении продвинутого ПВР*	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	33 022 340	29 070 823	2 641 787
7	*при применении стандартизированного подхода*	33 022 340	29 070 823	2 641 787
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	21 959 802	26 248 938	1 756 784

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:	64 056 088	71 924 250	5 124 487
21	*при применении стандартизированного подхода*	64 056 088	71 924 250	5 124 487
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	126 257 800	114 656 538	10 100 624
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	57 015 703	57 199 616	4 561 256
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)**	**1 212 465 680**	**1 156 145 444**	**96 997 254**

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

- по строке 6 увеличение 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;
- по строке 24 увеличением суммы доходов за три года, предшествующих отчетной дате за счет увеличения доходов от переоценки иностранной валюты, входящих в расчет операционного риска.

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

3.1. Информация об обремененных и необремененных активах

В первом 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 возвратных 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 первого 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	
		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:**	**33 914 920**	**-**	**1 241 683 090**	**277 745 653**
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:	-	-	112 916 265	85 379 414
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	2 128 465	290 784

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 128 465	290 784
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	110 787 800	85 088 630
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	110 787 800	85 088 630
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 907 858	-	62 682 024	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	31 998 678	-	306 453 648	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	556 126 710	192 366 239
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	154 225 012	-
8	Основные средства	-	-	29 093 922	-
9	Прочие активы	8 384	-	20 067 410	-

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 апреля 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 апреля 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	27 993 858	22 310 507
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	147 593 692	107 992 422
2.1	*банкам – нерезидентам*	96 117 042	55 655 103
2.2	*юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями*	49 131 731	49 932 501
2.3	*физическим лицам – нерезидентам*	2 344 919	2 404 818
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	516 495	513 115
3.1	*имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности*	516 495	513 115
3.2	*не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности*	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	51 345 918	60 534 398
4.1	*банков – нерезидентов*	9 727 380	14 713 646
4.2	*юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями*	29 131 066	32 854 401
4.3	*физических лиц – нерезидентов*	12 487 472	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[7], по состоянию на 1 апреля 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	-	-	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 апреля 2021 года, классифицированных на основании решения уполномоченного органа

[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".

Группы в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением № 590-П[8] и Положением № 611-П[9] 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:	22 658 307	39,44	8 935 614	7,12	1 612 137	(32,32)	(7 323 477)
1.1	Ссуды	22 549 462	39,41	8 887 085	7,14	1 611 450	(32,27)	(7 275 635)
2	Реструктурированные ссуды	212 958 255	2,95	6 289 946	0,13	281 351	(2,82)	(6 008 595)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	149 697 627	17,16	25 688 585	0,50	741 497	(16,66)	(24 947 088)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	7 773 087	20,98	1 630 545	0,86	66 803	(20,12)	(1 563 742)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	2 666 463	21,00	559 957	-	-	(21,00)	(559 957)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	37 997 294	21,00	7 979 432	-	-	(21,00)	(7 979 432)
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	8 178 129	49,99	4 088 580	0,50	41 523	(49,49)	(4 047 057)

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 апреля 2021 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны, в основном, следующими причинами:

- по строке 3, главным образом, 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»).

- по строке 6, главным образом, из-за пересмотра целевого использования заемных средств;
- по строке 8, в основном, полным или частичным погашением ссуд.

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[10], 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 апреля 2021 года**	**1 января 2021 года**
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:	202 012 496	183 450 449
чистые процентные доходы	*109 640 817*	*105 435 526*
чистые непроцентные доходы	*92 371 679*	*78 014 923*
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	3	3
Операционный риск (ОР=0,15хД/n)	**10 100 624**	**9 172 523**
Операционный риск, взвешенный по уровню риска для определения требований к капиталу (ОРх12,5)	**126 257 800**	**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

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

с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 апреля 2021 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Рубли РФ	(759)	(3 220)	(16 491)	(40 711)	(1 059)	(62 240)
Долл. США	1 018	3 682	(3 104)	(2 225)	789	160
Евро	(379)	(839)	(847)	1 570	(14)	(509)
Сумма всех валют	(67)	(375)	(20 442)	(41 347)	(284)	(62 515)

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 апреля 2021 года	Параллельный сдвиг на +100 б.п.	Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.
Рубли РФ	(1 092 249)	1 092 213
Долл. США	(1 271 173)	704 715
Евро	(183 528)	374 273
По сумме всех валют	(2 559 560)	2 118 174

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 апреля 2021 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п., в том числе:	3 575 861	(3 468 497)	985 570	625 856
Рубли РФ	289 487	(236 150)	664 970	385 157
Долл. США	2 636 947	(3 283 666)	148 255	88 553
Уменьшение на 200 б.п., в том числе:	(3 575 861)	3 468 497	(985 570)	(625 856)
Рубли РФ	(289 487)	236 150	(664 970)	(385 157)
Долл. США	(2 636 947)	3 283 666	(148 255)	(88 553)

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-П [11] с учетом особенностей расчета, которые установлены Положением № 510-П[12].

[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».

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

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

В таблице ниже представлена информация о расчете НКЛ Группы по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы отчетности 0409813 по состоянию на 1 апреля 2021 года.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояс-нения	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021		Данные на 01.10.2021		Данные на 01.01.2022	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
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**	**-**	**x**	**-**	**x**	**-**
2	Денежные средства физических лиц, всего,	9	248 585 122	24 838 680	-	-	-	-	-	-
3	стабильные средства	9	396 645	19 832	-	-	-	-	-	-
4	нестабильные средства	9	248 188 477	24 818 848	-	-	-	-	-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	9	576 965 387	272 974 321	-	-	-	-	-	-
6	операционные депозиты		-	-	-	-	-	-	-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	9	531 211 704	227 220 637	-	-	-	-	-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	9	55 899 027	55 899 027	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	9	694 521 821	194 506 940	-	-	-	-	-	-
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**	**552 853 609**	**x**	**-**	**x**	**-**	**x**	**-**
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	9	171 962 748	41 180 022	-	-	-	-	-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	9	138 207 001	129 030 477	-	-	-	-	-	-
19	Прочие притоки	9	191 107 839	191 107 839	-	-	-	-	-	-
20	**Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)**	**9**	**501 277 588**	**361 318 338**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	2, 9	x	284 369 920	x	-	x	-	x	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	2, 9	x	191 535 271	x	-	x	-	x	-
23	**Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), процент**	**2, 9**	**x**	**148,47**	**x**	**-**	**x**	**-**	**x**	**-**

Снижение среднего за первый квартал 2021 года значения НКЛ в таблице выше по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с ростом корпоративного кредитного портфеля и сокращением объёмов обратного РЕПО.

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

	Взвешенная величина	Доля в общей сумме ВЛА, %
ВЛА 1 уровня (ВЛА-1), в том числе:	**281 742 681**	**97,8**
Наличная валюта	12 867 097	4,4
Средства в Банке России	41 151 557	14,3
Государственные долговые ценные бумаги	227 724 027	79,1
ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе:	**6 324 364**	**2,2**
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	6 324 364	2,2
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	6 324 364	2,2
Итого ВЛА	**288 067 045**	**100,0**
ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов	**284 369 920**	**x**

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

	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
ВЛА-1, в том числе:	**234 759 864**	**42 569 383**	**4 035 276**	**378 158**	**281 742 681**
Наличная валюта	5 247 222	3 206 441	4 035 276	378 158	12 867 097
Средства в Банке России	41 151 557	-	-	-	41 151 557
Государственные долговые ценные бумаги	188 361 085	39 362 942	-	-	227 724 027
ВЛА-2, в том числе:	**6 165 372**	**158 992**	**-**	**-**	**6 324 364**
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	6 165 372	158 992	-	-	6 324 364
Итого ВЛА	**240 925 236**	**42 728 375**	**4 035 276**	**378 158**	**288 067 045**

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 апреля 2021 года, представлена ниже.

	Сумма	Взвешенная величина
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам, в том числе:	**694 521 821**	**194 506 940**
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	191 343 406	9 567 170
ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	328 092 733	16 404 637
ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	7 278 388	727 839
по наличным сделкам	167 807 294	167 807 294
Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:	**191 107 839**	**191 107 839**
ПФИ	24 883 060	24 883 060
по наличным сделкам	166 224 779	166 224 779

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

	Форвардные контракты	Валютные свопы	Валютно-процентные свопы	Итого
Российский рубль	3 895 167	(2 847 795)	917 034	1 964 406
Доллар США	(941 923)	(1 779 692)	(931 397)	(3 653 012)
Евро	(2 857 702)	(406 633)	(188 446)	(3 452 781)
Прочие валюты	(48 518)	5 000 656	-	4 952 138
Итого ВЛА	**47 024**	**(33 464)**	**(202 809)**	**(189 249)**

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

	Взвешенная величина	Доля, %
ВЛА:	**284 369 920**	**100,0**
Российский рубль	240 925 236	84,7
Доллар США	39 031 250	13,7
Евро	4 035 276	1,4
Прочие валюты	378 158	0,2
Ожидаемый отток денежных средств:	**552 853 609**	**100,0**
Российский рубль	346 993 252	62,8
Доллар США	156 569 632	28,3
Евро	46 259 666	8,4
Прочие валюты	3 031 059	0,5
Ожидаемый приток денежных средств:	**361 318 338**	**100,0**
Российский рубль	74 679 796	20,7
Доллар США	240 502 087	66,5
Евро	36 829 151	10,2
Прочие валюты	9 307 304	2,6

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 пояс-нения	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	1 414 278 551	1 425 590 652	1 521 660 830	1 569 362 993	1 702 535 032

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояс-нения	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 (Н20.4), процент	2,10	14,620	14,480	12,630	12,230	11,250
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2,10	14,190	13,990	12,420	12,180	11,190

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 (Н20.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	10	1 281 399 098
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	(11 950 524)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	10	(18 634)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	10	162 841 646
7	Прочие поправки	10	17 993 035
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	2,10	1 414 278 551

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н20.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	10	1 059 441 699
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	10	6 000 271
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	10	1 053 441 428
	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	20 887 498
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	10	15 319 578
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	36 207 076

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	161 807 035
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	10	18 634
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	161 788 401
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	10	599 986 684
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	10	437 145 038
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	10	162 841 646
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	1,2,10	206 798 986
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	2,10	1 414 278 551
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага Группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	2,10	14,62

Существенные изменения балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 апреля 2021 года по сравнению с предыдущей отчетной датой по строке 16 вызваны уменьшением объема операций РЕПО.

Председатель Правления К.О. Жуков-Емельянов

Главный бухгалтер Г.Е. Чернышева

28 мая 2021 года