

**Банковская группа  
Акционерного общества  
«ЮниКредит Банк»**

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

**по состоянию на 1 января 2020 года**

	Страница
ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	13
2.1. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками	13
2.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом	14
3. СОПОСТОВЛЕНИЕ ДАННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	21
3.1. Информация о различиях в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации	21
3.2. Информация об основных источниках различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к капиталу	22
3.3. Информация о порядке определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля.	24
3.4. Информация об обремененных и необремененных активах	27
3.5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	28
3.6. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала	29
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	30
4.1. Информация об управлении кредитным риском	30
4.2. Информация об активах, подверженных кредитному риску	32
4.3. Информация о качестве и структуре активов, подверженных кредитному риску	33
4.4. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, и объемах резервов на возможные потери по ним	37
4.5. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества	38
4.6. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	39
4.7. Методы снижения кредитного риска	40
4.8. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	40
4.9. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	43
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	43
5.1. Информация об управлении кредитным риском контрагента	43
5.2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	45
5.3. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	46
5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска	46
5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	47
5.6. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	47
6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	48
7. РЫНОЧНЫЙ РИСК	48
7.1. Информация об управлении рыночным риском	48
7.2. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	51
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	52
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	54
10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	56
10.1. Информация об управлении риском ликвидности	56
10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	60
10.3. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	63
11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ РЫЧАГЕ	65
12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	67

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

**ВВЕДЕНИЕ**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом банковской группы АО ЮниКредит Банк (далее – «Информация о рисках на консолидированной основе») по состоянию на 1 января 2020 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 № 509-П<sup>4</sup>.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Группы по российским и международным стандартам за 2019 год утверждена Наблюдательным советом АО ЮниКредит Банк (далее – «Банк») 11 марта 2020 года на основании решения Правления Банка от 05 марта 2020 года.

Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 января 2020 года раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации и содержит информацию, подлежащую обязательному раскрытию на годовой основе в соответствии с п. 4.1 Указания № 4482-У.

Информация о рисках на консолидированной основе составлена в валюте Российской Федерации за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года включительно, по состоянию на 1 января 2020 года (отчетная дата). Данные представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

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

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

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

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

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

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

<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».

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

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

Группа осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ее деятельностью. Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы для обеспечения продолжения деятельности Группы в обозримом будущем, поддержание надежных кредитных рейтингов и максимизация прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Группа использует следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

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

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	153 071 803	145 694 845	33
2.1	прошлых лет	1	139 924 315	127 013 300	33-33.1
2.2	отчетного года	1	13 147 488	18 681 545	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	<b>Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)</b>	1	<b>198 178 432</b>	<b>190 801 474</b>	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1	6 802 235	7 214 037	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)		-	-	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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	5 518	8 304	11.1-17.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1	6 807 753	7 222 341	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1, 2	191 370 679	183 579 133	
<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)		-	-	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
<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, 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, 11	191 370 679	183 579 133	

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 дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	38 347 230	42 472 705	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	<b>Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)</b>	<b>1</b>	<b>38 347 230</b>	<b>42 472 705</b>	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
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	<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)</b>		-	-	
58	<b>Дополнительный капитал, итог (строка 51 - строка 57)</b>	<b>1</b>	<b>38 347 230</b>	<b>42 472 705</b>	
59	<b>Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)</b>	<b>1, 2</b>	<b>229 717 909</b>	<b>226 051 838</b>	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1	1 271 817 554	1 366 280 310	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1	1 271 817 554	1 366 280 310	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	1 282 537 792	1 376 482 631	
<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	15,047	13,436	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1, 2	15,047	13,436	

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
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1, 2	17,911	16,422	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1, 2	3,506	2,525	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1, 2	2,500	1,875	
66	антициклическая надбавка	1, 2	0,006	0,000	
67	надбавка за системную значимость банков	1, 2	1,000	0,650	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1, 2	6,921	5,337	
<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	
<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	116 944	6 943	5
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1	9 204 237	7 737 518	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 № 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#rpyllaooюннкредитбанка>.

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

Номер Строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО ЮниКредит Банк	UNICREDIT S.P.A.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10200001B	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
<b>Регулятивные условия</b>			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	40 438 324	29 770 451
9	Номинальная стоимость инструмента	17, Российский рубль	480 900; Доллары США
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.03.1998, 03.04.2000, 28.09.2001, 24.03.2005, 04.12.2006, 07.08.2007, 04.05.2008, 18.03.2009, 15.09.2010, 08.09.2011, 12.09.2012	30.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	31.03.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Право на полный досрочный возврат Субординированного депозита без дополнительных надбавок и комиссий (но вместе с начисленными процентами и расходами в связи с досрочным возвратом) при условии, что: 1) получено согласие Банка России; 2) UNICREDIT S.P.A. направлено уведомление о намерении досрочно вернуть Субординированный депозит за 30 дней до даты его досрочного возврата; 3) уведомление о досрочном возврате является безотзывным.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	см. пункт 15
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	12.04
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной кредитной организации	частично по усмотрению головной кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	конвертируемый

Номер Строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Решение о мене принимается уполномоченным органом при наступлении одного из следующих событий после предоставления субординированного займа: 1) снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России, а именно - если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией №180-И, достигло уровня ниже 2% в совокупности за шесть или более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; или 2) утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающее оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи Банку в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	по официальному курсу обмена валют, установленному Банком России на дату конвертации
27	Обязательность конвертации	не применимо	см. пункт 24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО ЮниКредит Банк
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет
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.	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

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

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 января 2020 года представлено ниже и раскрывается по форме таблицы 1.2 Указания № 4482-У.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	41 691 959	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	41 691 959	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный»:	1	41 691 959
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	995 103 104	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	38 347 230
2.2.1		X	29 770 451	субординированные кредиты	X	29 770 451
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9,10	37 228 750	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 802 235	X	X	X
3.1.1	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 802 235	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 802 235
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	4 363 814	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	4 363 814	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	5 518
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	3 936 271 <sup>5</sup>	X	X	X

<sup>5</sup> По строке 5 отражена балансовая сумма отложенного налогового обязательства.

Номер	Консолидированный балансый 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	1 700 315 <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	-
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	1 136 237 004	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	116 944	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

<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.

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 января 2020 года. Состав участников Группы и методы их консолидации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

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

В январе 2019 года осуществлена государственная регистрация реорганизации участника Группы Акционерного общества «Локат Лизинг Россия» путем его преобразования в Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Гарант». Таким образом, акционерное общество «Локат Лизинг Россия» прекратило свою деятельность. При преобразовании общества к вновь возникшему юридическому лицу перешли все права и обязанности реорганизованного общества.

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

Наименование участника	Балансовая стоимость активов	Источники собственных средств
Банк	1 208 067 428	203 598 064
ООО «ЮниКредит Лизинг»	49 496 241	7 618 528
ООО «ЮниКредит Гарант»	788 276	785 088

Основной операционной компанией и крупным участником Группы является Банк. По уровню доли в финансовом результате и 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 января 2020 года приведена в таблице ниже. Данные рассчитаны в соответствии с требованиями п 6.7 Раздела I Указания № 4482-У.

	Доля собственных средств	Доля активов, взвешенных с учетом риска	Доля финансового результата
Банк	96%	94%	94%
ООО «ЮниКредит Лизинг»	2%	6%	5%

По состоянию на 1 января 2020 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составило 83%, соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы - 85%.

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**

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской и финансовой деятельности и является неотъемлемым элементом деятельности Группы, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Группы.

### **2.1. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Целью политики управления рисками Группы является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержена Группа, определение предельных уровней допустимого риска, постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам и принятия своевременных мер в случае необходимости.

Наблюдательный совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками, и утверждает внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Группы, в том числе касающиеся управления рисками и капиталом.

Наблюдательным советом Банка образован Аудиторский Комитет с целью оказания ему содействия в установлении принципов и основ, регулирующих всю систему внутреннего контроля Группы, основанную на риск-ориентированном подходе, а также поддержания эффективности системы контроля для правильного определения основных рисков, их оценки, управления и контроля.

Правление несет ответственность за регулярный мониторинг уровня принятых рисков и выполнение мер по снижению риска, а также осуществляет контроль за соблюдением установленных параметров риска (целевых уровней, контрольных значений и лимитов).

Член Правления, курирующий Блок управления рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками, обеспечивает внедрение общих принципов и методов идентификации, принятия и оценки рисков, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов органам управления.

Контроль органов управления Группы за принимаемыми рисками осуществляется посредством утверждения внутренних документов по стратегии развития Группы, управлению рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, распределения полномочий по одобрению сделок и лимитов, посредством рассмотрения внутренней отчетности по рискам, соблюдению лимитов, методологии определения аппетита к риску и целевых уровней капитала, а также отчетов Департамента внутреннего аудита и иных органов внутреннего контроля.

Кроме того, в Группе ежемесячно готовится аналитический отчет по рискам, который содержит информацию по ключевым показателям эффективности аппетита к риску, достаточности экономического и регуляторного капитала, профилю риска, а также детальную информацию по кредитному, рыночному, операционному риску и риску ликвидности, а также рискам концентрации, соблюдению установленных лимитов, структуре и качеству кредитного портфеля, а также по ключевым направлениям деятельности Блока в отчетном периоде. Аналитический отчет ежемесячно представляется члену Правления, курирующему блок управления рисками, и как минимум ежеквартально – Правлению, Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

К числу органов, уполномоченных принимать решения в области принятия и управления рисками, также относятся Комитет по управлению активами и пассивам, Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет розничного бизнеса, Специальный кредитный комитет, Комитет по управлению операционным риском, Комитет по репутационному риску, Риск-комитет и Комитет по системе внутреннего контроля Банка, а также Кредитный комитет Лизинговой компании.

В состав Блока управления рисками Банка входят следующие подразделения:

- Департамент кредитных рисков;
- Департамент розничных кредитных рисков;
- Департамент стратегических рисков, в составе которого образованы:
  - Управление рыночных рисков;
  - Управление операционных рисков;
  - Управление моделирования кредитного риска и отчетности;
  - Управление по внедрению Базельских стандартов и риск – интеграции;
- Департамент реструктуризации и работы с проблемными кредитами;
- Управление мониторинга;
- Управление валидации.

В состав Департамента по управлению рисками Лизинговой компании входят следующие подразделения:

- Управление риск-менеджмента, в составе которого образованы:
  - Отдел кредитных рисков;
  - Отдел стратегических рисков;
  - Отдел финансового анализа;
- Отдел урегулирования задолженности и судебной защиты.

На всех уровнях организационной структуры Группы применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, а также структурными подразделениями.

## **2.2. Стратегия в области управления рисками и капиталом**

Банковская Группа входит в международную банковскую группу ЮниКредит, в рамках которой действуют единые принципы и политики управления рисками, основанные на лучших мировых практиках и принципе соблюдения требований законодательства во всех странах присутствия международной группы.

Высокая риск-культура и система управления рисками лежат в основе стратегии Группы и естественным образом охватывают все его внутренние процессы. Политики и процедуры управления рисками Группы направлены на идентификацию и адекватный анализ всех значимых рисков, определение целевых, предупреждающих и предельно допустимых уровней риска, которые Группа готова принять для достижения бизнес-стратегии, а также их непрерывный контроль и, при необходимости – на принятие своевременных корректирующих мер. Политика управления рисками Группы регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также новых усовершенствованных методов управления рисками. Регулярная валидация позволяет получить независимую оценку ключевых моделей, систем, процессов и отчетов с точки зрения их эффективности и дальнейшего улучшения.

В 2019 году Группа продолжила работу по совершенствованию применения стандартов управления рисками и капиталом, установленных Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору. Процесс применения и внедрения стандартов управления рисками нацелен на оценку достаточности внутреннего капитала, которая обеспечивает баланс между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями Группы. Достаточность капитала для Группы является неотъемлемой частью оперативного управления и процессов принятия решений, например, стратегического планирования, установления лимитов и оценки результатов работы подразделений.

Для обеспечения баланса между принимаемым риском и доступным капиталом в соответствии со стратегией и целями в Группе применяется методология аппетита к риску – совокупный предельный размер риска, который Группа готова принять исходя из его целевых бизнес-показателей. При этом стратегические цели и бизнес-планы Группы находятся в строгом соответствии со структурой аппетита к риску, который Группа готова принять для их достижения с учетом требований к достаточности капитала, а также интересов своих клиентов и акционеров.

Методология аппетита к риску основывается на ключевых показателях эффективности в разрезе следующих измерений:

- Достаточность капитала – для целей поддержания соответствия между доступным капиталом и профилем риска, а также выполнения требований к достаточности регуляторного и экономического капитала в соответствии с правилами надзорных органов.
- Прибыльность и риск – для целей поддержания стабильного роста экономической стоимости и покрытия минимальной стоимости капитала.
- Контроль отдельных типов риска – для обеспечения контроля ключевых видов риска.

Обновление целевых, контрольных значений и лимитов на ключевые показатели эффективности аппетита к риску происходит ежегодно. Значения ключевых показателей эффективности рассчитываются на ежемесячной основе. Нарушение контрольных значений и/или лимитов эскалируется по соответствующим уровням компетенции. Отчет по ключевым показателям эффективности аппетита к риску представляется на ежемесячной основе на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами и Правлению Банка, ежеквартально – Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

Планирование капитала осуществляется в рамках ежегодного бюджетного процесса Группы с учетом соблюдения всех обязательных нормативов, планируемого потребления капитала, целевых бизнес – показателей бюджета и будущей потребности в капитале.

Для оценки потенциального влияния определенного события и/или различных событий на нормативы достаточности регуляторного капитала в Группе применяется методика прямого, реверсивного и мгновенного стресс-тестирования регуляторного капитала в соответствии с требованиями Банка России, а также в рамках внедрения Базельских требований. В Группе разработана и внедрена процедура стресс-тестирования достаточности внутреннего капитала в соответствии с требованиями Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). Сценарии для проведения стресс-тестирования и результаты стресс-тестирования регулярно выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами, Правления и Наблюдательного совета Банка, результаты стресс-тестирования регуляторного капитала – ежеквартально, внутреннего капитала – один раз в полугодие.

В Банке, головной организации Группы, разработан и обновляется на ежегодной основе План восстановления финансовой устойчивости, который соответствует требованиям Банка России и международным стандартам.

В Группе постоянно проводится работа, направленную на повышение эффективности управления рисками и капиталом. ВПОДК находятся в полном соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II, Компонент 2) и стандартам группы ЮниКредит. В частности, в 2019 году были внедрены новые политики Группы ЮниКредит в части сертификации и контроля качества данных для моделей оценки экономического капитала под все значимые риски и методов стресс-тестирования способности принимать риск.

В 2019 году Группой была проведена ежегодная верификация карты значимых рисков и их покрытия экономическим капиталом, а также проводились регулярные стресс-тесты достаточности регуляторного капитала, в том числе по методу ЦБ РФ, и достаточности внутреннего капитала, показавшие хорошую устойчивость Группы в стрессовых условиях. Аллокация экономического капитала на бизнес-подразделения позволила применить количественные методы определения существенных подразделений, принимающих риски.

В рамках применения принципов эффективной агрегации данных и отчетности по рискам успешно продолжаются работы по приведению данных в соответствие требованиям Базельского комитета на локальном уровне в рамках общего для всей Группы ЮниКредит проекта.

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

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	2.1	191 370 679	178 992 252	177 753 448	184 223 344	183 579 133
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2	194 007 355	178 992 252	178 993 965	185 767 016	-
2	Основной капитал	2.1	191 370 679	178 992 252	177 753 448	184 223 344	183 579 133
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	194 007 355	178 992 252	178 993 965	185 767 016	-
3	Собственные средства (капитал)	2.1	229 717 909	224 995 410	217 559 690	229 866 932	226 051 838
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	232 354 585	227 395 876	221 059 448	232 592 856	-
4	<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2.1	1 282 537 792	1 343 315 287	1 301 903 939	1 354 239 980	1 376 482 631
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	2.1	15,047	13,427	13,761	13,707	13,436
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	15,270	13,310	13,820	13,750	-
6	Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	2.1	15,047	13,427	13,761	13,707	13,436
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	15,270	13,310	13,820	13,750	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	2.1	17,911	16,749	16,711	16,981	16,422
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	19,130	16,780	16,940	17,080	-
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.1	2,500	2,500	2,000	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка	2.1	0,006	0,011	0,000	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость	2.1	1,000	1,000	0,650	0,650	0,650
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.1	3,506	3,511	2,650	2,525	2,525
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.1	6,921	5,325	5,653	5,603	5,337
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2.11	1 326 890 820	1 474 396 011	1 416 530 345	1 533 108 193	1 477 317 062
14	Норматив финансового рычага банка (H20.4), процент	2.11	14,420	12,140	12,530	12,020	12,430
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2.11	14,600	12,050	12,580	12,020	-
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высокликвидные активы, тыс. руб.	2.10	191 140 481	198 586 240	207 517 480	171 301 177	150 566 980
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	2.10	129 217 843	127 759 012	139 040 816	119 334 301	132 027 594
17	Норматив краткосрочной ликвидности (H26), процент	2.10	147,920	155,440	149,250	143,250	114,040

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение							
			на отчетную дату		на дату, отстоящую на один квартал от отчетной		на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
			4	5	6	7	8			
<b>1</b>	<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>	<b>3</b>								
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	2.10	841 862 607	913 463 124	899 813 553	927 622 416			935 934 278	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	2.10	658 249 285	710 717 717	693 133 586	719 340 750			741 157 543	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (Н28), процент	2.10	127,890	128,530	128,380	128,950			126,280	
	<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)									
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н22	2	17,420	19,850	19,890	18,210			17,110	
26	Норматив совокупной величины риска по ипотечным Н10.1	2	110,350	133,640	150,410	152,080			172,330	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н23	2	2,710	2,760	2,850	2,700			2,750	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25									
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н26									
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н27									
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н28									
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н29									
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 максимальных 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 № 180-И<sup>7</sup>, 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%.

Информация о размере требований (обязательств) Группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Инструкции № 180 на 1 января 2020 года и 1 октября 2019 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:	1 009 205 265	1 079 097 670	80 736 421
2	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	1 009 205 265	1 079 097 670	80 736 421
3	<i>при применении базового ПБР</i>	-	-	-
4	<i>при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)</i>	-	-	-
5	<i>при применении продвинутого ПБР</i>	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	22 985 846	25 393 090	1 838 868
7	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	22 985 846	25 393 090	1 838 868
8	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	-	-	-
9	<i>при применении иных подходов</i>	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	16 999 806	19 220 098	1 359 984

<sup>7</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2019г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»)

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:	78 843 063	76 858 550	6 307 445
21	при применении стандартизированного подхода	78 843 063	76 858 550	6 307 445
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	116 333 050	116 333 050	9 306 644
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	38 170 762	26 412 829	3 053 661
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>1 282 537 792</b>	<b>1 343 315 287</b>	<b>102 603 023</b>

Существенные изменения в таблице выше сумм требований на 1 января 2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой по строкам 6 и 10 вызваны уменьшением объема операций с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») на отчетную дату.

### 3. СОПОСТОВЛЕНИЕ ДАННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Информация по форме таблицы 3.5 Указания № 4482-У не раскрывается, так как по состоянию на 1 января 2020 года Группа не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью.

Информация по форме таблицы 3.6 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Банк, являющийся головной кредитной организацией банковской Группы, не раскрывает информацию на сайте Базельского комитета по банковскому надзору в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

#### 3.1. Информация о различиях в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации

Информация о различиях в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации, и информация о стоимости активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности Группы и стоимости активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы, в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 3.1 Указания № 4482-У.

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и средства в центральном банке	24 268 658	-	24 268 658	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	46 028 899	-	33 462 790	12 566 109	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	33 757 781	-	-	33 757 781	-	33 757 781	-
3.1	производные финансовые инструменты	33 757 781	-	-	33 757 781	-	33 757 781	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	199 783 628	-	151 668 915	48 114 713	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	733 770 527	-	725 999 223	7 771 304	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; переданные без прекращения признания	678 732	-	678 732	-	-	-	-

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств) , отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидиро- ванной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отраженная в отчете о финансовом положении банковской группы консолидирован- ной финансовой отчетности	Из них:				
				подвержен- ных кредитному риску	подвержен- ных кредитному риску контрагента	вклю- ченных в сделки секью- рити- зации	подвер- женных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	138 326 977	-	137 706 794	620 183	-	-	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	713 093	-	713 093	-	-	-	-
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	28 560 257	-	20 021 734	-	-	-	8 538 523
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8 202 044	-	8 202 044	-	-	-	-
12	Основные средства и материальные запасы	12 358 165	-	12 358 165	-	-	-	-
13	<b>Всего активов:</b>	<b>1 226 448 761</b>	<b>-</b>	<b>1 115 080 148</b>	<b>102 830 090</b>	<b>-</b>	<b>33 757 781</b>	<b>8 538 523</b>
<b>Обязательства</b>								
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	96 509 472	-	-	1 340 781	-	-	95 168 691
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	861 626 647	-	-	9 856	-	-	861 616 791
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	36 334 696	-	-	26 448 437	-	-	9 886 259
18.1	производные финансовые инструменты	36 334 696	-	-	26 448 437	-	-	9 886 259
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	14 876 171	-	226 036	-	-	-	14 650 135
21	Резервы на возможные потери	3 873 160	-	3 873 160	-	-	-	-
22	<b>Всего обязательств:</b>	<b>1 013 220 146</b>	<b>-</b>	<b>4 099 196</b>	<b>27 799 074</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>981 321 876</b>

Информация по графе 4 не раскрывается в связи с совпадением состава участников Группы, включенных в периметр бухгалтерской и регуляторной консолидации.

**3.2. Информация об основных источниках различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к капиталу**

Информация об основных источниках различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы и стоимостью требований

(обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к капиталу, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 3.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 217 910 238	1 115 080 148	-	102 830 090	33 757 781
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	31 898 270	4 099 196	-	27 799 074	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств банковской группы	1 186 011 968	1 110 980 952	-	75 031 016	33 757 781
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 433 929 320	580 108 384	-	1 853 820 936	1 906 349 518
7	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	(1 641 004)	(1 425 977)	-	(215 027)	-
8	Различия в оценке текущей справедливой стоимости производных финансовых инструментов, в том числе по инструментам хеджирования, и корректировки на кредитный риск	(6 250 532)	(6 559 846)	-	309 314	-
9	Различия по текущему и отложенному налогу на прибыль	(140 492)	(140 492)	-	-	-
10	Различия в оценке стоимости основных средств	1 486 067	1 486 067	-	-	-
11	Различия, обусловленные неттингом в кредитном портфеле (синдицированные кредиты, факторинг)	259 679	259 679	-	-	-
12	Корректировка на переоценку ценных бумаг	(3 021 511)	(3 021 511)	-	-	-
13	Корректировка на отложенные налоговые обязательства по нематериальным активам	1 700 253	1 700 253	-	-	-
14	Различия в признании вложений в качестве долевого участия	1 002 193	1 002 193	-	-	-
15	Прочие различия	(854 609)	(854 609)	-	-	-
16	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	3 612 481 332	1 683 535 093	-	1 928 946 239	1 940 107 299

В таблице выше по строке 6 в графах 6 и 7 отражена номинальная стоимость производных финансовых инструментов, являющихся базой для расчета кредитного риска контрагента в соответствии с требованиями Приложения 3 Инструкции №180-И, и рыночного риска (процентного риска), в соответствии с требованиями Положения № 511-П.

### **3.3. Информация о порядке определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля.**

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, только если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки и раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется вышеуказанным способом.

Группа применяет принятую Группой ЮниКредит модель дисконтированных денежных потоков, включая использование кредитного спреда и безрисковой ставки. Согласно методологии, все ожидаемые денежные потоки должны быть дисконтированы по ставке, включающей все риск-факторы, при этом максимально используя рыночные параметры, а не специальные внутренние оценки. Данные, используемые для расчета, включают в себя:

- денежные потоки
- безрисковые процентные ставки
- кредитные спреды
- риск нейтральная кумулятивная вероятность дефолта (функция премии за риск и корреляции)
- премия за риск
- корреляция
- внутренние оценки кумулятивной вероятности дефолта
- потери в случае дефолта

В случае наличия ликвидных инструментов на рынке оценка кредитного спреда может быть получена из его котировки.

Для оценки справедливой стоимости обязательств используется собственный кредитный спред, рассчитанный исходя из стоимости выпущенных котируемых облигаций.

Кроме того, для целей подготовки отчетности оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости – Уровни 1, 2 и 3. Уровни иерархии соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг:

- Исходными данными Уровня 1 признаются официально публикуемые данные итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальные листы информационных систем/агентств при наличии активного рынка для оцениваемого актива.
- Исходными данными Уровня 2 признаются расчетные показатели, основанные на официально публикуемых данных итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальных листов информационных систем/агентств, при отсутствии активного рынка для оцениваемого актива.

- Исходными данными Уровня 3 признаются расчетные показатели, рассчитанные по методике, изложенной в учетной политике, либо на основании профессионального суждения.

Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается по следующим правилам:

- Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается на основе итогов торгов биржи, на которой Группой были совершены операции с данной ценной бумагой. Если Группой были совершены операции с данной ценной бумагой одновременно на нескольких биржах, то справедливая стоимость ценной бумаги устанавливается на основе итогов торгов биржи с наибольшим объемом торгов данной ценной бумагой за последний месяц в основной секции.
- Основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги активным рынком, если на дату переоценки и/или на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, на этой секции по итогам торгов была установлена средневзвешенная цена (среднее значение цен спроса и предложения по заключенным сделкам). Во всех остальных случаях основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги неактивным рынком.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то справедливая стоимость принимается равной последней по дате средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи. Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, то справедливая стоимость устанавливается равной минимуму между опубликованной рыночной ценой, рассчитанной биржей по собственной методике, или опубликованной признаваемой котировкой, рассчитанной биржей по собственной методике, и последней средневзвешенной ценой, установленной в основной секции биржи.
- Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, в основной секции биржи отсутствует рыночная цена, рассчитанная биржей, и в основной секции биржи отсутствует признаваемая котировка, то для акций справедливая стоимость принимается равной последней средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи, а для облигаций справедливая цена устанавливается на основе модели.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на внебиржевом рынке, устанавливается в следующем порядке:

- Внебиржевой рынок признается активным для данной ценной бумаги, если один или несколько источников данных содержит последнюю котировку на покупку за дату переоценки. Во всех остальных случаях внебиржевой рынок признается неактивным для данной ценной бумаги.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то в качестве справедливой цены может быть использована котировка на покупку из выбранного источника (источников) данных. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку берется из источника, являющегося приоритетным.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, но при этом выполняются следующие условия:
  - рынок признавался активным хотя бы один раз в течение 180 дней, предшествующих дате переоценки, и
  - по эмитенту ценной бумаги нет новостей, касающихся изменения экономических факторов, которые могут повлиять на финансовое состояние эмитента и/или его способность выполнить свои обязательства по ценной бумаге,
 то справедливая цена определяется по вышеуказанной методике за ближайшую дату, на которую рынок признавался активным.
- Если по данной ценной бумаге не удалось установить справедливую цену по вышеуказанной методике, то справедливая стоимость для акций устанавливается на основании профессионального суждения, а для облигаций справедливая цена устанавливается на основе модели.
- В исключительных случаях (наличие негативных рыночных и экономических тенденций, связанных с эмитентом ценной бумаги, ухудшение ликвидности рынка, другие факторы) справедливая стоимость ценной бумаги может определяться на основании профессионального суждения.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, принимается равной котировке на покупку из выбранного источника данных. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку берется из источника, являющегося приоритетным.

В целях определения справедливой цены используются следующие источники данных:

- для биржевого рынка – итоги торгов ПАО «Московская биржа»;
- для внебиржевого рынка:
  - система Thomson Reuters;
  - источник BGN системы Bloomberg;
  - котировки брокерской компании Tradition

В случае отсутствия необходимой цены в вышеуказанных источниках, данная цена должна быть определена на основании профессионального суждения. Профессиональное суждение о справедливой стоимости ценной бумаги, за исключением вложений Группы в долевые ценные бумаги, которые не торгуются ни на одном из рынков (биржевом и внебиржевом), утверждается Кредитным комитетом Банка.

Группа оценивает ПФИ с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости ПФИ.

Для биржевых ПФИ рынок всегда признается активным, все расчеты, проводимые в клиринговую сессию, осуществляются по расчетным ценам (и иным параметрам ценообразования), определяемым биржей для всех обращающихся ПФИ после окончания каждого торгового дня. Для контрактов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется в размере вариационной маржи. Для контрактов, не предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется на основе расчетных цен (и иных параметров ценообразования), публикуемых биржей после окончания торгового дня.

При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ Группа основывается на информации, получаемой с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ активными, то есть при наличии у соответствующего источника данных последней котировки, приходящейся на дату переоценки. Для внебиржевых ПФИ в целях расчета справедливой стоимости используется информация, получаемая из хранилища данных группы ЮниКредит, содержащего актуальные котировки большинства рыночных показателей, в том числе форвардные ставки обмена валют, процентные ставки разной срочности и для разных валют, базисные спреды и прочее. В качестве источников данных для хранилища используется информация с наиболее активных страниц систем Reuters и Bloomberg.

Если установить полный набор рыночных данных, необходимых для определения текущей справедливой стоимости ПФИ, не представляется возможным, то текущая справедливая стоимость устанавливается расчетным путем на основании профессионального суждения с применением принципа приведенной стоимости будущих платежей.

Определение (оценка) справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в Группе на ежедневной основе.

Порядок и периодичность проведения оценки методологии определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля Департаментом внутреннего аудита регулируется Политикой по аудиту и Стратегическим планом проверок, который формируется на основании проведения оценки рисков и системы внутреннего контроля в процессах Банка.

В таблице ниже представлен торговый портфель Группы по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Производные финансовые инструменты	-	34 085 275	-	34 085 275
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>34 085 275</b>	<b>-</b>	<b>34 085 275</b>

### 3.4. Информация об обремененных и необремененных активах

В четвертом квартале 2019 года обременение активов возникало у Группы при проведении следующих операций:

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по итогам четвертого квартала 2019 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	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>24 510 382</b>	<b>-</b>	<b>1 248 475 555</b>	<b>272 800 101</b>
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:	9 864 467	-	129 188 624	126 344 480
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 902 032	437 356
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 902 032	437 356
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9 864 467	-	127 286 592	125 907 124
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 802 937	-	31 518 579	30 139 111
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 061 530	-	95 768 013	95 768 013

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
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 413 281	-	41 852 498	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	10 232 634	-	224 096 635	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	621 929 297	146 455 621
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	185 787 779	-
8	Основные средства	-	-	27 973 748	-
9	Прочие активы	-	-	17 528 875	-

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 января 2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой вызваны следующими причинами:

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

### 3.5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях Группы с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 января 2020 и 2019 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	24 354 919	34 693 286
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	145 142 295	169 536 125
2.1	банкам – нерезидентам	100 144 666	97 033 621
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	43 644 412	71 534 634
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1 353 217	967 870
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	503 475	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	503 475	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	80 681 967	81 869 294
4.1	банков – нерезидентов	46 522 167	46 453 349
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	22 426 589	30 215 763
4.3	физических лиц – нерезидентов	11 733 211	5 200 182

### 3.6. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Группы по состоянию на 1 января 2020 года, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 3.7 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование страны	Национа- льная антицик- лическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антицик- лическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направ- ления на поддержание антицикличес- кой надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Королевство Швеция	2,500	1 766 444	1 771 399	X	X
2	Королевство Норвегия	2,500	65	84	X	X
3	Чешская Республика	1,750	14 622	15 096	X	X
4	Словацкая Республика	1,500	128	339	X	X
5	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,000	8 773 429	1 550 598	X	X
6	Латвийская республика	1,000	23 668	25 727	X	X
7	Ирландия	1,000	86	86	X	X
8	Королевство Дания	1,000	38	38	X	X
9	Французская республика	0,250	2 217	3 503		
10	<b>Сумма</b>	<b>X</b>	<b>10 580 697</b>	<b>3 366 870</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
11	<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>1 519 329 899</b>	<b>934 792 219</b>	<b>0,006</b>	<b>70 471 702</b>

Группа рассчитывает антициклическую надбавку в соответствии с требованиями п. 3.3 Главы 3 Инструкция № 180-И как средневзвешенную величину национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, с резидентами которых Группа заключила сделки (предоставила обеспечение по сделкам) и по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. При расчете антициклической надбавки исключаются требования по сделкам, заключенным с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

По сделкам с резидентами Российской Федерации из общей суммы активов и внебалансовых обязательств дополнительно исключаются сделки с государственными корпорациями, государственными унитарными предприятиями, государственными учреждениями (автономными, бюджетными и казенными), муниципальными унитарными предприятиями, хозяйственными обществами с долей государственной или муниципальной собственности, превышающей 50 процентов уставного капитала, акционерными обществами, в отношении которых используется специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в управлении указанными акционерными обществами ("золотая акция").

В расчет национальной антициклической надбавки включаются подверженные кредитному риску требования, взвешенные по уровню риска в соответствии с главой 2, а также приложениями 1-4 и 7 Инструкция № 180-И.

Требования, подверженные рыночному риску, включаются в расчет антициклической надбавки в размере суммы специального процентного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России N 511-П<sup>8</sup>, умноженной на коэффициент 12,5. Специальный фондовый риск в Группе отсутствует.

Итоговое значение антициклической надбавки рассчитывается в процентах как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок, установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств (с учетом исключений, указанных выше) к совокупной

<sup>8</sup> Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств по которым рассчитываются кредитный и рыночный риски.

В таблице ниже представлены сведения о требованиях Группы, взвешенных по уровню риска по типам контрагентов, в разрезе стран, в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 января 2020 года в соответствии с требованиями п.6.9. Раздела I Указания № 4482-У.

Номер	Наименование страны	Требования Группы к резидентам РФ и иностранных государств		
		Юридические лица	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5
1	Королевство Швеция	1 728 892	42 507	1 771 399
2	Королевство Норвегия	4	80	84
3	Чешская Республика	14 232	864	15 096
4	Словацкая Республика	5	334	339
5	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1 501 164	49 434	1 550 598
6	Латвийская республика	1 349	24 378	25 727
7	Ирландия	1	85	86
8	Королевство Дания	1	37	38
9	Французская республика	1	3 502	3 503
10	<b>Совокупная величина требований</b>	<b>3 245 649</b>	<b>121 221</b>	<b>3 366 870</b>

#### 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

##### 4.1. Информация об управлении кредитным риском

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Группы по предоставлению кредитов, лизинговые операции, а также возникновение у Группы других требований кредитного характера. Управление кредитным риском осуществляется на ежедневной основе.

В своей деятельности Группа руководствуется политикой и документами международной группы ЮниКредит по оценке и мониторингу кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск – менеджмента и опирается на актуальный опыт международной группы в различных странах ее присутствия.

В соответствии с кредитной политикой группы ЮниКредит выработаны принципы кредитования и подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. Лизинговая компания, в свою очередь, также утверждает внутреннюю кредитную стратегию, в которой обозначены приоритеты по клиентам и активам для финансирования, а также фиксируются общие стандарты структурирования сделок в зависимости от уровня риска клиента и типа актива. Кредитные политики Банка и Лизинговой компании пересматривается на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

Политика Группы в области кредитования, а также руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/кредитных продуктов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск;
- процедуру определения и ежегодного пересмотра отраслевых риск-стратегий в области корпоративного кредитования;
- политику управления риском концентрации.

Оценка кредитного риска, в первую очередь, включает в себя проведение комплексной оценки кредитоспособности заемщика (на основе анализа финансовой отчетности, состояния и перспектив профильной отрасли, рыночного положения заемщика, структуры и условий сделки и пр.), а также рейтингование заемщика. В процессе анализа заемщиков – физических лиц в Группе используются различные процедуры, включающие комплексный подход к оценке заемщика, который устанавливает правила и проверки, в том числе проводимые автоматически на основании внутренней и внешней информации, включая оценку скоринга клиента. В процессе анализа принимается во внимание скоринговая оценка, получаемая по заемщику из бюро кредитных историй. Процесс рейтингования предполагает обязательное участие бизнес-подразделения, предлагающего рейтинг, и риск менеджера, не зависящего от бизнес-подразделения, авторизирующего рейтинг (в том числе автоматизированные рейтинговые системы, применяемые в розничном бизнесе).

В целях обеспечения достоверной оценки рисков Группа использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, а также обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками. Правила сегментации клиентов Группы и применения соответствующих рейтинговых систем закреплены в рейтинговой карте Группы.

В кредитном процессе Банка функции подразделений, являющихся инициаторами заявок на предоставление кредита, и функции подразделений по управлению кредитным риском четко разделены. Как правило, при принятии кредитных решений применяется «принцип четырех глаз», а именно бизнес-подразделения предлагают, а подразделения блока рисков предоставляют независимое мнение для финального одобрения кредита соответствующим уполномоченным органом Группы.

В Группе применяется принцип дифференцирования полномочий одобрения сделок в зависимости от уровня риска (размера сделки и внутреннего рейтинга): чем выше уровень риска, тем больше полномочий необходимо для принятия соответствующего решения.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения – Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса и Специальный кредитный комитет, а также Кредитный комитет Лизинговой компании. Ответственность за принятие решения о выдаче (изменении условий) кредитов возложена на уполномоченные органы Группы соответствующей иерархии в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу заемщиков), суммы сделки и внутреннего рейтинга заемщика (уровня риска (вероятности дефолта)). Все заявки на предоставление кредитов в размере более 50 млн. евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию и в рамках работы с проблемными кредитами в размере более 25 млн. евро должны быть одобрены уполномоченными органами группы ЮниКредит.

Ответственность за принятие решения о лизинговом финансировании или реструктуризации по лизинговым сделкам с клиентами Банка, а также по сделкам Лизинговой компании, превышающими в сумме 2,5 млн. евро (или эквивалент в других валютах), и по реструктуризации лизинговых сделок, превышающих 1,25 млн. евро (или эквивалент в других валютах), возложена на уполномоченные органы Банка в зависимости от максимального лимита на заемщика (группу связанных заемщиков), суммы сделки и уровня риска.

Оценка кредитного риска также включает в себя расчет ожидаемых убытков и необходимых резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности). Методики расчета и формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах Группы.

Заключительным шагом оценки кредитного риска является оценка непредвиденных потерь и требований к капиталу Группы.

Соблюдение процедур управления кредитным риском обеспечивается Блоком управления рисками с последующей оценкой и проверкой эффективности со стороны Департамента внутреннего аудита в рамках проводимых аудиторских проверок в соответствии с утвержденным Наблюдательным Советом планом работы Департамента внутреннего аудита.

Группа ограничивает уровень кредитного риска посредством определения максимального значения риска в отношении одного заемщика (эмитента, контрагента) или группы заемщиков и географических сегментов (стран), а также контролирует уровень риска в разрезе отраслевой структуры кредитного портфеля.

Для снижения кредитного риска в Группе применяются два ключевых инструмента – работа с обеспечением и процесс мониторинга потенциально проблемных клиентов.

Обеспечение является важным элементом при определении условий сделки, позволяющим минимизировать возможные потери в случае дефолта заемщика. Подходы Группы к обеспечению учитывают требования Банка России, стандарты группы ЮниКредит и кредитную политику Банка и Лизинговой компании. Сумма и тип необходимого обеспечения (залог имущества, гарантия, поручительство, другие виды обеспечения) зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Стоимость залогового обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения кредита/кредитного продукта, и регулярно переоценивается не реже одного раза в год.

Процесс работы с обеспечением включает в себя следующие этапы: оценка и определение стоимости, подготовка договора, принятие, управление обеспечением и высвобождение обеспечения. Прочие риски учитываются при индивидуальной оценке материальной стоимости обеспечения путем применения соответствующих дисконтов.

В силу специфики лизинговой деятельности в случае события дефолта контрагента Группа подвергается имущественному риску, который представляет собой риск невозможности реализации имущества, полученного в результате изъятия объектов лизинга у недобросовестного контрагента, или его реализации по цене, которая не может покрыть задолженность контрагента. Группа минимизирует данный риск путем проведения анализа объектов лизинга и контрагентов до заключения лизинговой сделки, при наличии повышенных рисков - требованием предоставления дополнительного обеспечения, а также иными мерами, используемыми при управлении кредитным риском.

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям в Группе создано Управление мониторинга, которое внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегию и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков.

Процесс мониторинга направлен на раннюю идентификацию потенциально проблемных клиентов с целью выработки оптимальной стратегии работы с клиентом.

В рамках ВПОДК Группа применяет методику стресс-тестирования кредитного риска. Задачей стресс-тестирования является оценка последствий от пессимистических, но возможных, событий с точки зрения влияния на показатели и оценки кредитного риска (уровень вероятности дефолта, величину ожидаемых потерь/резервов, требования к регуляторному капиталу). Методики стресс-тестирования изложены во внутренней нормативной документации Банка и Лизинговой компании.

Активное участие Блока управления рисками в процессе принятия кредитных решений, диверсификация кредитного портфеля по клиентским сегментам, по типам кредитных операций и отраслям позволяют поддерживать стабильное качество кредитного портфеля Группы. Контроль и мониторинг концентрации рисков по отдельным заемщикам (эмитентам, контрагентам) и/или группам связанных заемщиков, а также отраслям позволяют развивать кредитный портфель Группы в рамках установленных риск-стратегий.

#### **4.2. Информация об активах, подверженных кредитному риску**

Информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в консолидированном балансовом отчете Группы, по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1 Указания № 4482-У.

Но-мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	30 677 818	-	882 562 208	45 724 286	867 515 740
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	12 532 968	-	12 532 968
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	580 108 384	3 925 205	576 183 179
4	Итого	-	30 677 818	-	1 475 203 560	49 649 491	1 456 231 887

Для целей данного раскрытия балансовая стоимость кредитных требований признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

#### **4.3. Информация о качестве и структуре активов, подверженных кредитному риску**

Основным источником кредитного риска Группы являются кредитные требования по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной (далее – «ссуды»). Для целей настоящего раскрытия в кредиты не включены ссуды, предоставленные по договорам обратного РЕПО и подверженные кредитному риску контрагента, информация о котором раскрыта в п.5 настоящей информации о рисках.

В соответствии с Положением № 590-П<sup>9</sup> задолженность по ссуде признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

При обесценении ссуды Группа формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П. В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

В таблице ниже представлена информация о распределении по состоянию на 1 января 2020 года ссуд и внебалансовых позициях Группы по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и размеру сформированных по ним резервов, подготовленная на основе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов банковской группы» и 0409155, раздел 1 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера», установленных Приложением 1 к Указанию № 4927-У (за исключением кредитов ЦБ РФ). Для целей настоящего раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

<sup>9</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»).

Состав активов	Сумма требований					Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери				
	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	II	III	IV	V	II	III	IV	V		
<b>Индивидуально резервируемые ссуды</b>																				
Ссуды кредитным организациям	151 184 936	139 902 550	11 282 386	-	-	3 577 050	-	-	99	112 825	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	567 961 255	181 579 417	6 507 856	8 560 539	19 624 115	2 510 470	314 766	153 004	19 045 208	30 157 105	3 080 648	1 499 614	5 952 728	19 624 115	-	-	-	-		
в том числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	23 551 730	3 829 354	14 898 947	1 097 190	3 406 352	5 985	7 891	12 941	4 433 101	4 478 482	285 699	162 652	623 779	3 406 352	-	-	-	-		
Итого индивидуально резервируемые ссуды	719 146 191	491 591 878	192 861 803	8 560 539	19 624 115	6 087 520	314 766	155 004	19 045 307	30 269 930	3 193 473	1 499 614	5 952 728	19 624 115	-	-	-	-		
<b>Ссуды, резервируемые на портфельной основе</b>																				
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 582 137	-	-	-	-	-	-	-	-	38 732	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ссуды физическим лицам	192 684 010	121 657 387	57 925 630	2 104 438	11 001 555	92 155	1 649 153	1 600 918	9 119 099	15 415 624	984 543	3 420 443	650 359	10 360 279	-	-	-	-		
Итого ссуды, резервируемые на портфельной основе	195 266 147	124 234 524	57 925 630	2 104 438	11 001 555	2 645 385	1 649 154	1 603 594	9 116 425	15 454 356	1 023 275	3 420 443	650 359	10 360 279	-	-	-	-		
Итого ссуды	914 412 338	491 591 878	317 096 327	10 664 977	30 625 670	8 732 905	1 963 920	1 758 593	28 161 732	45 724 286	4 216 748	4 920 057	6 603 087	29 984 394	-	-	-	-		

Наименование условных обязательств кредитного характера	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	II	III	IV	V			
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>													
Использованные кредитные линии	361 352 849	305 739 411	55 605 611	19 827	-	797 897	-	-	-	-	2	-	-
Выданные гарантии и аккредитивы	204 855 707	137 781 940	73 757 876	305 160	914 774	96 957	2 325 449	1 231 458	121 584	57 533	914 774	-	-
Итого условные обязательства кредитного характера	566 208 556	443 521 351	129 363 487	324 987	914 774	96 957	3 123 346	2 029 353	121 696	57 533	914 774	-	-
<b>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов</b>													
Кредитные линии физических лиц	15 606 590	-	309	15 578 627	12 158	15 496	801 859	2	782 025	5 897	13 935	-	-
Аккредитивы физических лиц	1 280 236	-	1 280 236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого условные обязательства кредитного характера, резервируемые на портфельной основе	16 886 826	-	1 280 545	15 578 627	12 158	15 496	801 859	2	782 025	5 897	13 935	-	-
Итого внебалансовые позиции	580 108 384	433 521 351	129 644 034	15 903 616	930 270	109 115	3 925 205	2 029 353	903 711	63 430	928 709	-	-

По состоянию на 1 января 2020 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд Группы составляет 19,4% (187 698 517 тыс. руб.), в том числе реструктурированные ссуды юридических лиц - 19,2% (185 641 567 тыс. руб.), реструктурированные ссуды физических лиц - 0,2% (2 056 950 тыс. руб.).

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора (договора, на основании которого предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, а именно:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки (за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с первоначальными условиями договора);
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения основного долга, при котором увеличивается хотя бы один период между датами частичного исполнения, между платежами, при сохраняющемся окончательном сроке исполнения обязательств, погашения актива, погашения задолженности;
- изменение графика комиссионных, процентных платежей;
- изменение порядка расчета суммы вознаграждения, комиссии, процентных платежей.

Информация о чистой ссудной задолженности Группы по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена ниже. Для целей раскрытия ниже просроченной задолженностью являются ссуды (или часть ссуды), которые учитываются на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

Гроссочная задолжен- ность	До востре- бования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<b>Ссуды клиентам</b>									
Средства, размещенные в ЦБ РФ	7 960 394	166 687 755	5 661 499	4 448 932	2 206 352	3 251 060	5 559 558	-	199 352 699
Кредитные организации Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	562 588	33 058 958	52 059 980	51 417 655	72 715 626	43 374 447	196 980 749	109 524 557	577 253 793
Физические лица	30 732	10 338 571	6 369 623	9 454 215	9 451 156	9 346 390	59 849 245	77 928 045	192 684 010
Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(807)	(8 610)	(2 368)	(2 259)	(3 114)	(1 864)	(8 238)	(4 530)	(32 164)
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>8 553 340</b>	<b>210 076 674</b>	<b>64 088 734</b>	<b>65 318 543</b>	<b>84 370 020</b>	<b>55 970 033</b>	<b>262 381 314</b>	<b>187 448 072</b>	<b>969 258 338</b>
<b>За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>									
Кредитные организации Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	(2)	(19 122)	(45 000)	(31 320)	(10 325)	(10 031)	(16 147)	-	(131 947)
Физические лица	(157 386 92)	(1 433 628)	(952 811)	(1 066 349)	(743 774)	(1 191 915)	(5 379 990)	(3 793 772)	(30 360 227)
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(9 054 080)	(942 719)	(223 604)	(328 068)	(332 915)	(329 394)	(2 430 669)	(1 772 508)	(15 415 624)
	834 940	76 863	24 611	38 526	33 041	46 676	252 397	186 278	1 495 415
<b>Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(58 883)</b>	<b>(2 318 606)</b>	<b>(1 196 801)</b>	<b>(1 387 211)</b>	<b>(1 053 973)</b>	<b>(1 484 664)</b>	<b>(7 574 409)</b>	<b>(5 380 002)</b>	<b>(44 412 383)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>7 093 773</b>	<b>8 494 457</b>	<b>62 891 933</b>	<b>63 931 332</b>	<b>83 316 047</b>	<b>54 485 369</b>	<b>254 806 905</b>	<b>182 068 070</b>	<b>924 845 955</b>

Информация о концентрации активов, подверженных кредитному риску, по принадлежности клиентов к отраслям, которые используются в Группе для целей контроля отраслевой структуры кредитного портфеля, по состоянию на 1 января 2020 года приведена в таблице ниже.

Наименование отрасли	Кредиты	Долговые ценные бумаги	Внебалансовые позиции
Металлургия и машиностроение	146 178 916	-	109 257 650
Химическая и фармацевтическая промышленности	99 448 359	1 025 010	67 598 984
Пищевая промышленность	81 804 986	-	74 445 175
Энергетика	37 399 916	-	29 797 416
Строительство и деревообработка	23 171 710	-	33 909 584
Недвижимость	23 038 883	-	66 239
Средства массовой информации	19 033 462	-	9 777 597
Автомобилестроение	39 897 808	-	27 828 307
Транспорт и перевозки	21 653 800	833 120	13 438 804
Телекоммуникации и информационные технологии	28 039 902	-	16 783 546
Потребительские товары	15 440 806	-	25 337 254
Финансовые институты и страхование	16 921 665	8 424 181	12 451 006
Сельское и лесное хозяйство	10 115 703	-	13 015 320
Текстильная промышленность	3 364 956	-	8 918 499
Услуги	2 990 634	-	7 513 254
Электронная промышленность	265 844	-	1 865 991
Туристическая отрасль	560 580	-	634 257
Прочее	43 150	-	15 925
<b>Юридические лица</b>	<b>569 371 080</b>	<b>10 282 311</b>	<b>452 654 808</b>
Банки	151 184 936	2 250 657	110 566 747
Физические лица	192 684 010	-	16 886 829
За вычетом резерва под обесценение	(45 724 286)	-	(3 925 205)
<b>Итого</b>	<b>867 515 740</b>	<b>12 532 968</b>	<b>576 183 179</b>

Информация о географической концентрации активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже.

Наименование актива	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Кредиты	721 576 302	118 919 863	3 806 299	23 213 276	867 515 740
Долговые ценные бумаги	12 029 493	-	503 475	-	12 532 968
Внебалансовые позиции	444 714 574	128 867 544	57 635	2 543 426	576 183 179
<b>Итого</b>	<b>1 178 320 369</b>	<b>247 787 407</b>	<b>4 367 409</b>	<b>25 756 702</b>	<b>1 456 231 887</b>

#### 4.4. 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>10</sup>, по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.1 Указания № 4482-У.

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

<sup>10</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".

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
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	-	-	-	-	-

#### 4.5. 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 января 2020 года, классифицированных на основании уполномоченного органа Группы в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением № 590-П и Положением № 611-П<sup>11</sup> представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.1.2 раздела IV Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, 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:	43 741 231	44,15	19 312 658	2,08	910 523	(42,07)	(18 402 135)
1.1	Ссуды	43 567 297	44,12	19 222 573	2,08	908 941	(42,04)	(18 313 632)
2	Реструктурированные ссуды	177 495 907	3,65	6 474 219	0,20	343 623	(3,45)	(6 130 596)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	119 151 682	19,04	22 681 183	0,41	486 979	(18,63)	(22 194 204)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	21 366 194	20,93	4 471 749	0,06	11 641	(20,87)	(4 460 108)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-

<sup>11</sup> Положение Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»).

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, 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
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	18 571 710	21,00	3 900 059	-	-	(21,00)	(3 900 059)
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	14 272 768	48,77	6 960 967	0,47	67 466	(48,30)	(6 893 501)

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 января 2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой по строкам 1, 1.1 и 2, в основном, связаны с полным или частичным погашением указанного вида ссуд.

#### **4.6. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

Информация об изменении во втором полугодии 2019 года балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг Группы, просроченных более чем на 90 календарных дней, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	40 244 217
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	7 081 045
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	517 487
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	15 725 001
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(404 956)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	30 677 818

По строке 5 «Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде» отражаются изменения балансовой стоимости, связанные с частичным погашением, уменьшением количества дней просрочки до менее 90 дней в результате проведения реструктуризации, и переоценкой активов, номинированных в иностранной валюте.

Для целей данного раскрытия ссудная задолженность и долговые ценные бумаги признаются просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

#### 4.7. Методы снижения кредитного риска

В качестве снижения величины кредитного риска по балансовым требованиям кредитного характера, которая используется для целей расчета требований к капиталу, используется обеспечение, которое отвечает требованиям Инструкции № 180-И и которое позволяет применять к балансовой стоимости обеспеченных требований коэффициент риска ниже, чем коэффициент, который был бы применен при отсутствии обеспечения, и снижать итоговую величину кредитного риска после применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И. К обеспечению, которое соответствует требованиям Инструкции № 180-И, относятся гарантии банков развитых стран, как правило, банков – членов международной группы ЮниКредит.

Информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией № 180-И, по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.3 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	865 362 526	2 153 214	1 960 057	2 153 214	1 960 057	-	-
2	Долговые ценные бумаги	12 532 968	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	877 895 494	2 153 214	1 960 057	2 153 214	1 960 057	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней	1 947 778	-	-	-	-	-	-

#### 4.8. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств) по состоянию на 1 января 2020 года, которые подвержены кредитному риску и по которым требования к собственным средствам (капиталу) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и Приложением 2 к Инструкции № 180-И, а также эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу представлена ниже в разрезе портфелей и раскрыта по форме таблицы 4.4 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), азвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	120 810 238	-	120 810 238	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	27 531 562	-	27 531 562	-	-	-
3	Банки развития	-	500 000	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	178 258 704	105 472 610	178 258 704	8 813 739	63 535 236	6,3
5	Профессиональ- ные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	552 721 772	441 607 619	551 150 325	111 951 493	712 820 619	70,6
7	Розничные заемщики (контрагенты)	145 790 501	28 602 950	145 790 501	1 852 035	214 904 125	21,3
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	52 608 788	-	52 608 788	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	114 665	-	114 665	-	171 998	-
11	Просроченные требования (обязательства)	759 031	-	759 031	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	159 204	-	159 204	-	-	-
13	Прочие	28 597 449	-	28 597 449	-	17 773 287	1,8
14	<b>Всего</b>	<b>1 107 351 914</b>	<b>576 183 179</b>	<b>1 105 780 467</b>	<b>122 617 267</b>	<b>1 009 205 265</b>	<b>100,00</b>

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Группы, по состоянию на 1 января 2020 года, которые подвержены кредитному риску и по которым требования к капиталу определяются с применением стандартизированного подхода, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией № 180-И представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 4.5 Указания № 4482-У.



#### **4.9. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Информация по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.9 и 4.10 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Группа в целях оценки кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов.

### **5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА**

Информация по форме таблицы 5.4 и таблицы 5.7 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Группа не применяет и не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. Информация по форме таблицы 5.6 Указания № 4482-У по состоянию на 1 января 2020 года не раскрывается, так как Группа не осуществляет операций с кредитными ПФИ.

#### **5.1. Информация об управлении кредитным риском контрагента**

Кредитный риск контрагента определяется как риск дефолта контрагента до завершения обмена денежными потоками по сделке. Кредитный риск контрагента является частным случаем кредитного риска, соответственно процессы и политики, регулирующие деятельность по управлению кредитным риском контрагента, соответствуют процессам и политикам, регулирующим кредитную деятельность, что позволяет обеспечить системный подход к работе с риском на контрагента. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с учетом рыночных рисков базовых активов.

Управление кредитным риском контрагента обеспечивает:

- прозрачность и контроль ежедневной работы системы управления кредитным риском контрагента;
- контроль за превышением лимитов на кредитный риск контрагента;
- регулярное проведение стресс-тестирования, анализа и отчетности (включая эскалацию);
- подготовку отчетности по кредитному риску контрагента;
- разработку внутренних правил и процедур.

Контроль первого уровня (до и во время заключения сделки) на уровне Группы осуществляется подразделением, заключающим сделку. Данный вид контроля имеет целью проверку информации по контрагенту и подтверждение возможности заключения сделки в рамках одобренных лимитов и категорий разрешенных продуктов. Последующий контроль второго уровня кредитного риска контрагента входит в сферу ответственности Управления рыночным риском.

Установление и утверждение лимитов на кредитный риск контрагента, в том числе центрального контрагента, являются частью кредитного процесса Группы и следуют тем же правилам в отношении полномочий одобрения и эскалации. В целях контроля кредитного риска контрагента Группа устанавливает следующие виды лимитов:

- лимит на предпоставочный риск – лимит на риск дефолта контрагента до момента исполнения сделки, в том числе отдельные лимиты на предпоставочный риск по сделкам с ПФИ и по сделкам РЕПО;
- лимит на поставочный риск – лимиты на риск дефолта контрагента в момент исполнения сделки (риск неисполнения сделки), в том числе лимит на сделки с ПФИ, в рамках которых есть обмен номиналами;
- лимит на максимально допустимый срок сделок, в том числе отдельные лимиты по сделкам с ПФИ и по сделкам РЕПО.
- дополнительный лимит на операции обратного РЕПО, в рамках которого определяется список эмитентов, ценные бумаги которых принимаются в рамках проведения сделок обратного РЕПО, и дисконты, которые применяются к таким ценным бумагам.

Изначально необходимый размер лимита запрашивается бизнес – подразделениями в рамках подготовки затем кредитной заявки об установлении/изменении/продлонгации лимита. В процессе независимой оценки кредитной заявки Департамент кредитных рисков

и Управление рыночных рисков при необходимости могут изменить размер лимита. Кредитные лимиты утверждаются Кредитным комитетом Банка, в ряде случаев для лимитов требуется одобрение уполномоченного органа группы ЮниКредит в порядке и по процедуре, аналогичным одобрению кредитных сделок.

Помимо этого, устанавливаются сигнальные значения (триггеры и лимиты) на общий размер кредитного контрагентского риска, включающий текущий и потенциальный риски, в разбивке по:

- Корпоративным контрагентам;
- Прочим контрагентам (банки, финансовые институты и иные контрагенты).

Пересмотр триггеров и лимитов производится ежегодно.

Согласно подходам международной группы ЮниКредит в Группе допускается заключение только тех видов сделок, которые прошли процедуру одобрения (разрешенный перечень продуктов).

Контроль соблюдения лимитов и заключения одобренных видов сделок осуществляется на ежедневной основе - бизнес-подразделениями на момент заключения сделки и Управлением рыночных рисков в рамках проведения контроля второго уровня. Информация о нарушениях лимитов направляется члену Правления, курирующему блок управления рисками, и еженедельно - Кредитному комитету банка с соответствующим планом мероприятий с последующими отчетами об их исполнении.

Стресс-тестирование кредитного риска контрагента проводится в рамках интегрированного стресс-тестирования капитала.

В рамках управления кредитным риском контрагента осуществляется оценка риска при наличии положительной корреляции между размером кредитного риска контрагента и вероятностью дефолта контрагента (т.е. увеличение размера риска сопровождается увеличением вероятности дефолта). Общий риск возникает при наличии зависимости как размера риска, так и вероятности дефолта контрагента от общих рыночных факторов (процентный риск, валютный риск, риск изменения кредитных справов). Инструментом идентификации и мониторинга общего риска является стресс-тестирование с последующим анализом материальности риска и необходимости принятия корректирующих мер в части лимита и структуры сделки. Специфический риск возникает при наличии материальной юридической или экономической связи между контрагентом и лицом, предоставляющим обеспечение или базовый актив по сделке. Оценка риска по таким сделкам производится по аналогии с кредитными сделками, не покрытыми обеспечением, а также требуется достаточное обоснование для заключения такой сделки.

В Группе разработана и утверждена политика продаж ПФИ, которая определяет методику работы всех подразделений, задействованных в процессе одобрения, проведения и контроля внебиржевых сделок с ПФИ, с различными типами клиентов. Согласно данной политике Группа не осуществляет сделки с ПФИ с розничными клиентами.

Расчет величины кредитного риска контрагента и соответственно требований к капиталу осуществляется Группой в соответствии с требованиями п. 2.6 Инструкции № 180-И, в соответствии с которым:

- для целей расчета кредитного риска по сделкам РЕПО по каждому контрагенту, с которым заключено генеральное соглашение, содержащее условие о ликвидационном неттинге, производится неттинг требований по предоставленным денежным средствам и переданным ценным бумагам и обязательств по полученным денежным средствам и ценным бумагам;
- текущий кредитный риск по сделкам с ПФИ, заключенным на основании генерального соглашения, содержащего условие о ликвидационном неттинге, равен превышению суммы положительных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой отрицательных справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство по результатам взаимозачета требований и обязательств по контрагенту. Текущий кредитный риск по ПФИ, генеральные соглашения по которым, не предусматривают условие о ликвидационном неттинге, представляет собой положительную справедливую стоимость контрактов

(требования), отражающую их рыночную стоимость, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента.

В качестве снижения величины кредитного риска контрагента, которая используется для целей расчета требований к капиталу, Группа использует следующее:

- наличие в соглашениях с контрагентами по сделкам РЕПО и с ПФИ условия о ликвидационном неттинге, которое позволяет снижать сумму кредитных требований, к которым применяются коэффициенты по п.2.3 Инструкции № 180-И;
- заключение соглашений о кредитной поддержке (CSA), регламентирующих обеспечение по внебиржевым сделкам с ПФИ для снижения кредитного риска и устанавливающих два типа маржинального обеспечения, которым должны обмениваться контрагенты - вариационная маржа, покрывающая текущий кредитный риск на основе расчета справедливой стоимости позиции, и начальная маржа, покрывающая потенциальный (будущий) риск на сроке от последнего обмена вариационной маржей до ликвидации позиции при дефолте контрагента.

### 5.2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Информацию о применяемых в Группе подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента и основных параметров данных подходов по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.1 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование подхода	Текущий кредит- ный риск	Потенци- альный кредит- ный риск	Эффек- тивная ожида- емая положит- ельная величи- на риска	Кэффи- циент, используе- мый для расчета величины, подвержен- ной риску	Величина, подвержен- ная риску, после применения инструментов в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	7 533 571	12 125 453	X	1.4	19 090 631	14 030 308
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	6 966 631	7 674 366
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>21 704 674</b>

В таблицу выше не включены данные по операциям с центральным контрагентом, которые раскрыты в п.5.5 настоящей Информации о рисках на консолидированной основе.

**5.3. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ**

Информацию о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.2 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 359 984	16 999 806
5	<b>Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</b>	<b>1 359 984</b>	<b>16 999 806</b>

**5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска**

Информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с п.2.6 и приложением 3 к Инструкции № 180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.3 Указания № 4482-У.

Но-мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	8 944 607	-	1 059 028	-	1 068	15 663 448	25 668 151	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	3 006 719	-	2 981 280	-	5 987 999	-
6	Юридические лица	-	-	-	7 440 718	-	2 605 661	-	10 046 379	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	18 183	-	18 183	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Итого</b>	-	<b>8 944 607</b>	-	<b>11 506 465</b>	-	<b>5 606 192</b>	<b>15 663 448</b>	<b>41 720 712</b>	-

**5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента**

Информация о балансовой стоимости полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.5 Указания № 4482-У.

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предостав- ленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	30 541 782	1 015 617
4	Долговые обязательства правительства и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	19 927 239	-
7	Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	-	-	-	6 644 378	10 691
8	Облигации, выпущенные ЦБ	-	-	-	-	2 476 412	-
9	Еврооблигации, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами	-	-	-	-	65 669	-
10	Облигации, выпущенные международными финансовыми организациями	-	-	-	-	1 763 793	-
11	Денежное обеспечение	913 980	-	-	-	-	-
12	<b>Итого</b>	<b>913 980</b>	-	-	-	<b>61 420 273</b>	<b>1 026 308</b>

**5.6. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

Информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга через центрального контрагента, в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение и гарантийный фонд по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 5.8 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 281 172
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	106 141 723	143 755
3	внебиржевые ПФИ	103 266 615	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 875 108	143 755
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	12 748 340	637 417
9	Гарантийный фонд	40 000	500 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

## 6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Информация и таблицы, предусмотренные разделом VI Указания № 4482-У, не раскрывается, поскольку Группа не осуществляет сделок секьюритизации и не подвержена риску секьюритизации.

## 7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Информация по форме таблицы 7.2, таблицы 7.3 и по форме главы 12 раздела VII Указания № 4482-У не раскрывается, так как Группа не применяет подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

### 7.1. Информация об управлении рыночным риском

Рыночный риск представляет собой риск возникновения убытков по причине неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные

курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Подверженность Группы рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, портфеля финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, процентными, валютными и валютно-процентными ПФИ, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Группа выделяет пять категорий рыночного риска:

1. Риск изменения процентных ставок, который представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.
2. Валютный риск, который представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют.
3. Риск изменения спреда, который представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов.
4. Риск изменения базисного спреда, который представляет собой риск изменения цен финансовых инструментов вследствие колебаний в кросс-валютном базисном спреде или базисном спреде между различными базисами (например, три месяца и овернайт).
5. Остаточный риск, который представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и с общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты. Торговый портфель Группы и портфель финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель ПФИ Группы включает валютные, процентные и валютно-процентные ПФИ. С учетом особенностей применяемых Группой методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

Группа ежедневно проводит оценку валютного риска, риска изменения процентных ставок и риска изменения базисного спреда как для торгового портфеля, так и для банковского портфеля. Кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

Для измерения рыночного риска Группы использует методики, принятые в группе ЮниКредит. Для всех вышеуказанных категорий риска Группа применяет методику расчета стоимости под риском (Value-at-Risk, далее – «VAR»). Методика VAR используется Группой для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля (корпоративные и розничные кредиты, инвестиционные облигации в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов), то есть потенциальных убытков с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню.

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных факторов.

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
VAR с учетом всех рисков	493 552	700 958
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	599 785	625 839
VAR с учетом риска изменения спреда	351 535	294 919
VAR с учетом валютного риска	4 523	16 926
VAR с учетом влияния на финансовый результат	33 737	54 869
VAR с учетом влияния на капитал	372 581	428 936

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных факторов. В состав активов банковского портфеля входят корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля и портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В состав

обязательств включаются депозиты, собственные облигации и субординированные кредиты. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
VAR с учетом всех рисков	493 475	733 111
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	601 598	654 432
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда <sup>12</sup>	351 535	272 427
VAR с учетом валютного риска <sup>13</sup>	-	-

В таблице ниже представлена оценка возможных убытков, которые могут возникнуть по рисковым позициям торговой книги в результате изменения рыночных факторов.

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
VAR с учетом всех рисков	33 737	54 869
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	30 886	41 162
VAR с учетом риска изменения кредитного спреда	-	30 857
VAR с учетом валютного риска	4 523	16 926

Для анализа чувствительности к рыночному риску Группа применяет методику расчета стоимости под риском VAR. Метод основан на принципах ретроспективного моделирования. Период наблюдения для целей моделирования составляет 1 года (250 рабочих дней). Каждому дню на данном интервале сопоставляется сдвиг риск-факторов, влияющих на формирование цен, и рассчитывается потенциальная переоценка рыночной стоимости текущего портфеля Группы за этот день. Полученные результаты прибылей и убытков сортируются в порядке возрастания и вычисляется убыток, соответствующий уровню достоверности 99%.

При ретроспективном моделировании предполагается, что ретроспективное распределение доходности отражает распределение доходности в будущих периодах, что период наблюдения содержит полную картину рисков. Однако исторические данные могут быть не самой надежной основой для построения прогнозов.

В дополнение к VAR Группа еженедельно оценивает стрессовую стоимость под риском (далее – «SVAR»), отражающую VAR в случае реализации наименее благоприятного исторического сценария на рынке (потенциальные потери в стрессовой ситуации на рынке). Результаты стресс тестирования предоставляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП») и Правлению Банка.

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Группа использует метод стоимости базисного пункта (далее – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Временная структура процентного риска управляется также через анализ BPV активов и пассивов, объединенных в зависимости от оставшихся сроков до погашения. Данный метод применяется для всех процентных позиций, в результате изменения которых Группа может быть подвержена данному риску. Кроме того, для облигаций Группа использует метод стоимости кредитного пункта (далее – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции по облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

Группа также рассчитывает инкрементный риск (стоимость миграции кредитных рейтингов), который расширяет стандарты, используемые для системы построения модели VAR в соответствии с дополнениями к Базель II (далее – «IRC»). IRC оценивает риск возникновения дефолта и миграционный риск необеспеченных кредитных продуктов за годовой период со степенью достоверности 99,9%.

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк- и стресс-тестирования. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск – факторов.

<sup>12</sup> Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в портфеле облигаций.

<sup>13</sup> Валютный риск представляет собой риск по чистым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, валютный риск в банковском портфеле считается равным нулю.

В целях контроля рыночного риска Группой установлены следующие основные лимиты:

- общий предупреждающий уровень VAR для всего портфеля;
- общий предупреждающий уровень VAR для банковской книги;
- лимит VAR для торговой книги;
- лимит SVAR для торговой книги;
- общий лимит IRC для торговой позиции по облигациям;
- лимит IRC для торгового портфеля по облигациям без портфеля андеррайтинга;
- лимит IRC для портфеля андеррайтинга;
- общий лимит BPV для всего портфеля;
- лимит BPV по отдельным валютам и срокам;
- лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- лимит CPV для общей позиции по облигациям.

Лимиты устанавливаются в целом по Группе и отдельно для Банка и Лизинговой компании. Лимиты в целом по Группе одобряются на уровне международной группы ЮниКредит, распределение лимитов между Банком и Лизинговой компанией находится в компетенции КУАП.

Группа осуществляет ежедневный контроль данных лимитов на предмет превышения установленных ограничений. Размер IRC и SVAR анализируются еженедельно. Все случаи превышения ограничений ежедневно анализируются ответственными подразделениями Банка, информация о нарушениях предоставляется КУАП.

В соответствии с регуляторными стандартами Базель III Банком ежеквартально проводится расчет корректировки к стоимости ПФИ в зависимости от кредитного риска контрагента (CVA) и оценивается соответствующее влияние на капитал Группы.

Управление рыночным риском преследует цель максимизации прибыли при условии соблюдения установленных лимитов. Позиции по рискам, для которых не установлены лимиты (товарный риск, опционные риски), закрываются полностью в день заключения соответствующей клиентской сделки.

Стратегическое управление рыночным риском находится в компетенции КУАП. Заседания КУАП проходят еженедельно, на заседаниях представляются обзоры по всем видам принимаемого рыночного риска. Функции измерения и оперативного контроля рыночного риска, а также поддержки и внедрения соответствующих методологий и составления регулярных отчетов осуществляет Управление рыночных рисков. Регулярные ежедневные отчеты о рыночном риске включают информацию о величине и использованию лимитов VAR, SVAR, BPV, CPV, IRC для всего портфеля, банковской и торговой книги.

Наблюдательный Совет информируется об уровнях принимаемого риска, динамике показателей, нарушениях установленных лимитов не реже, чем ежеквартально.

## **7.2. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

Информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии Инструкцией № 180-И и Положением № 511-П по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 7.1 Указания № 4482-У.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск (общий или специальный)	71 673 338
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	7 169 725
4	товарный риск	
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	78 843 063

## **8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА**

Группа определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами, действиями персонала, или внешними событиями.

Правовой риск является подкатегорией операционного риска и представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний. Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками Группы.

Группа организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Группа руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются сотрудниками юридических служб Банка и Лизинговой компании.

В своем подходе к управлению операционным риском Группа руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. Группа активно использует опыт группы ЮниКредит, адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- участие органов управления в принятии решений, относящихся к системе управления операционными рисками;
- независимость функции управления операционными рисками от функций, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, второй и третий уровень);
- разделение функций по разработке структуры управления операционными рисками и ее оценке;
- участие функции по управлению операционными рисками в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс принятия решений и передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень;
- надлежащее периодическое раскрытие информации и составление отчетов.

В Группе создан Комитет по управлению операционным риском, основными функциями которого являются принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг факторов и изменений, оказывающих влияние на деятельность Группы, а также обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями, представляющими собой линии операционного контроля. Возглавляет комитет член Правления Банка, курирующий Блок управления рисками, регулярные заседания проводятся один раз в квартал с утверждением результатов Правлением Банка.

Управление операционных рисков (далее – «УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск и осуществляющих линейный контроль. Основные инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и снижению операционного риска включают в себя:

- сбор данных об убытках;
- разработка и мониторинг ключевых индикаторов операционного риска;
- сценарный анализ;
- страхование операционных рисков;
- распределение капитала под риск в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов и процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- система отчетности по существенным вопросам операционного риска.

- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска.

Департамент внутреннего аудита осуществляет контроль третьего уровня системы управления операционным риском Группы, а также эффективности системы внутренней самооценки управления операционным риском.

В целях снижения операционного риска Группа на постоянной основе проводит работу по идентификации процессов, видов деятельности или рисков, сопряженных с операционным риском, посредством установления индикаторов риска, проведения сценарного анализа и анализа данных по убыткам Группы. По факту выявления таких процессов, разрабатывается план минимизации операционного риска. Сценарный анализ выявляет подверженность Группы операционному риску. Темы для сценариев определяются, исходя из сведений о понесенных убытках, анализа сведений из внешних источников, тренда по ключевым индикаторам операционных рисков, информации о процессах, продуктах и событиях. Также во внимание принимается экспертная оценка владельцев процессов и операционных риск-менеджеров, данные внутреннего аудита. Сценарный анализ проводится ежегодно.

В рамках стратегии и управления операционным риском Группа уделяет особое внимание кибер-рискам, операционным рискам, связанными с кредитными продуктами и процессами, а также рискам, связанным с ИТ приложениями (программами) в тесном взаимодействии с иными заинтересованными подразделениями Группы.

Мониторинг операционного риска осуществляется посредством ежеквартальных отчетов по индикаторам риска, фактическим событиям операционного риска (вне зависимости от наличия материальных потерь) и ежегодным отчетам по сценарному анализу.

Для мониторинга подверженности Группы операционному риску используется показатель ожидаемых потерь от операционного риска (EJOR) с установлением его предельного и предупредительного значения в рамках утвержденной методологии аппетита к операционному риску. Метрика отражает соотношение между ожидаемыми операционными убытками и доходами бюджета. Значения ожидаемых потерь операционного риска рассчитываются ежеквартально на уровне группы ЮниКредит и направляются Банку для мониторинга.

Для расчета экономического капитала на покрытие операционного риска Группа использует стандартизированный подход в соответствии с положениями Базельского соглашения, при котором требование к уровню достаточности капитала является средним показателем за последние три года до даты расчета капитала. Для каждого года требование к уровню достаточности капитала рассчитывается путем суммирования валовых доходов по всем направлениям деятельности, умноженных на весовые коэффициенты.

Требования к капиталу в отношении операционного риска Группы определяются в соответствии с Положением № 652-П<sup>14</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.

Наименование показателя	1 января 2020 года	1 октября 2019 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д), в том числе:		
<i>чистые процентные доходы</i>	186 132 875	186 132 875
<i>чистые непроцентные доходы</i>	104 355 868	104 355 868
<i>81 777 007</i>	81 777 007	81 777 007
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	3	3
<b>Операционный риск (OP=0,15xД/n)</b>	<b>9 306 644</b>	<b>9 306 644</b>
<b>Операционный риск, взвешенный по уровню риска для определения требований к капиталу (OPx12,5)</b>	<b>116 333 050</b>	<b>116 333 050</b>

<sup>14</sup> Положение Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета операционного риска».

## 9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

Группа осуществляет контроль процентного риска как торгового, так и банковского портфеля Группы. Разработанная система лимитов и метрик процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Группой позиций. Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на регулярной основе.

Стратегия управления процентным риском банковской книги является одной из ключевых компонент финансовой стратегии Группы, и утверждается не реже одного раза в год КУАП, Правлением и Наблюдательным советом. Процентный риск банковской книги включен в периметр аппетита к риску.

Ответственность за управление процентным риском банковского портфеля лежит на Наблюдательном совете, Правлении и КУАП, который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по поддержанию рискованной позиции в рамках установленных лимитов. Структура управления процентным риском включает в себя политику, организационную структуру, стратегии, правила и методологии управления и контроля процентного риска. Основным инструментом управления процентным риском банковской книги является ставка внутреннего фондирования.

Группа использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода. КУАП осуществляет управление риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление рыночных рисков осуществляет мониторинг текущего результата финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и его влияние на финансовый результат.

В соответствии с подходом группы ЮниКредит, информация о размере принятого процентного риска в банковском портфеле представляется на КУАП, Правление и Наблюдательный совет. Метрики экономической стоимости рассчитываются на ежедневной основе.

Отчетность о процентном риске включает в себя:

- чувствительность чистого процентного дохода банка на горизонте 1 год к параллельному сдвигу ставок на +/-100 б.п. (-30 б.п. для валют с отрицательными процентными ставками);
- чувствительность экономической стоимости капитала к стандартизированным сдвигам процентных ставок (параллельный на +/-200 б.п.);
- стоимость базисного пункта в разрезе валют и стандартных временных интервалов.

Для управления процентным риском в Группе в соответствии со стандартами группы ЮниКредит применяются следующие методы:

- Оценка чувствительности приведенной стоимости будущего денежного потока Банка к изменению процентных ставок. Чувствительность оценивается путем построения процентного гэта, представляющего собой разницу между активами и обязательствами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в зависимости от сроков, оставшихся до погашения в случае фиксированной процентной ставки, или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки в случае плавающей процентной ставки.
- Оценка чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД) к изменению процентных кривых в соответствии с различными сценариями. Для оценки симулируется полное изменение процентного дохода как разница между ЧПД в сценарии стабильных процентных ставок и ЧПД при условии шока в предположении сохранения структуры баланса.
- Система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя BPV, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые

распределяются все активы и обязательства в соответствии со стандартами группы ЮниКредит.

- Учет процентных факторов риска в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Группы и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии изменения только процентных факторов риска. Группа выделяет три наиболее значимых фактора процентного риска: общий процентный риск, связанный с движением процентных ставок, кросс-валютный базисный риск и риск изменения кредитного спреда для инвестиционного портфеля ценных бумаг.
- Стресс-тестирование процентного риска с точки зрения экономической стоимости капитала проводится для сценариев изменения процентных ставок в предположении стабильного баланса для следующих сценариев: параллельный сдвиг на  $\pm 200$  б.п.; увеличение и уменьшение наклона кривой процентных ставок; увеличение и снижение краткосрочных процентных ставок; сценарий худшего развития, основанные на исторической динамике процентных ставок в стрессовые периоды.

При оценке чувствительности к процентному риску используются следующие модели:

- Модель досрочного погашения по кредитам физических лиц. Банк ежегодно пересматривает модель досрочных погашений, так как они оказывают значительное влияние на профиль процентного риска. В Группе принято решение не использовать модельные веса по досрочным погашениям кредитов юридическим лицам ввиду отсутствия гомогенности портфеля, а также значительной зависимости поведения корпоративных клиентов от ситуации на рынке. Реализованный процентный риск от досрочных погашений по корпоративным кредитам покрывается комиссией за досрочное погашение.
- Модель денежных потоков от портфеля просроченных кредитов. На уровне группы ЮниКредит разработана модель построения будущих денежных потоков по просроченным кредитам в ходе процесса работы с проблемной задолженностью, основанная на исторических данных по миграции клиентов между категориями (выход в дефолт, реструктуризация и другие).
- Репликационный портфель. В зависимости от ситуации на рынке Группа принимает решение инвестировать нечувствительные к процентному риску обязательства на определенный срок. Группой ЮниКредит разработан подход определения верхнего ограничения на объемы подобных инвестиций. В случае отсутствия решений об инвестициях, данные обязательства расцениваются в качестве депозитов сроком 1 день. Репликация возможна по статьям: текущие счета юридических и физических лиц. Кроме того, Банк может принять управленческое решение об инвестировании путем репликации капитала, которое вынесено за периметр риск-метрик.

Полученный процентный риск закрывается 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. Для минимизации негативных последствий процентного риска Лизинговая компания устанавливает в договорах лизинга тип ставки (фиксированная, плавающая) идентичный типу ставки, установленному в договорах на привлечение денежных средств.

В таблице ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов 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. В состав обязательств входят депозиты, собственные облигации и субординированный кредит. ПФИ, заключенные с целью закрытия процентного риска банковской книги, также входят в банковский портфель для управленческих целей.

1 января 2020 года	От 3					Итого
	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 10 лет	Более 10 лет	
Рубли РФ	(3 769)	(1 708)	(4 839)	(20 809)	(18 330)	(49 455)
Долл. США	1 832	2 385	(2 671)	(601)	(229)	716
Евро	111	(182)	(38)	210	(16)	85
Сумма всех валют по модулю	5 750	4 285	7 554	21 639	18 575	50 329

В таблице ниже представлена оценка чувствительности чистого процентного дохода 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 января 2020 года</b>	<b>Параллельный сдвиг на +100 б.п.</b>	<b>Параллельный сдвиг на -100/-30 б.п.</b>
Рубли РФ	1 896 509	(1 896 509)
Долл. США	(346 776)	346 679
Евро	514 904	(141 045)
По сумме всех валют	2 064 637	(1 690 875)

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 января 2020 года</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 31 до 90 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:	534 347	(956 418)	255 810	549 523
Рубли РФ	(2 214 504)	1 655 366	481 259	570 685
Доллары США	2 307 434	(2 857 407)	(237 831)	(24 394)
Уменьшение на 200 б.п., в том числе:	(534 347)	956 418	(255 810)	(549 523)
Рубли РФ	2 214 504	(1 655 366)	(481 259)	(570 685)
Доллары США	(2 307 434)	2 857 407	237 831	24 394

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

### 10.1. Информация об управлении риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме (риск возникновения дефицита средств для возврата депозитов и погашения финансовых обязательств Группы при наступлении фактического срока их оплаты). Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Ответственность за управление риском ликвидности Группы несет КУАП, который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности в рамках установленных лимитов. Кроме того, соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков Банков, которое информирует КУАП в случае их нарушения. В Лизинговой компании управление ликвидностью на постоянной основе осуществляется отделом планирования и контроля и направлено на поддержание оптимальной структуры баланса. Департамент финансирования банковских операций и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед КУАП по профилю ликвидности Банка.

Подход банковской Группы к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Группы.

Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью Группой используются:

- отчеты по разрывам ликвидности (GAP-отчеты) на период до пятнадцати лет с разбивкой по отдельным видам валют;

- различные стресс-сценарии возможного изменения ликвидности и банковской системы в целом (кризис ликвидности в банковской системе, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных производных финансовых инструментов).

С целью управления риском ликвидности Группа ежедневно строит прогноз ожидаемых потоков будущих платежей на срок до трех месяцев, в котором помимо срочных платежей учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и текущих счетов клиентов. При этом формируются резервы ликвидности и определяются источники рефинансирования Группы, такие, как привлечение средств на межбанковском рынке, операции с инструментами торгового портфеля, операции РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России, которых должно быть достаточно для покрытия максимального оттока денежных средств на период до трех месяцев.

Основными инструментами для анализа и контроля риска ликвидности Лизинговой компании является подготовка ежеквартального анализа денежных потоков, а также ежемесячных отчетов о состоянии ликвидности и валютной позиции на базе управленческих данных, подготовленных в соответствии с МСФО.

В рамках подхода группы ЮниКредит проводится стресс-тестирование резервов ликвидности, результаты которого в свою очередь определяют необходимый размер резерва для покрытия неожиданного оттока средств в ежедневных отчетах краткосрочной ликвидности.

Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и по сумме валют на основе модели движения потоков денежных средств в соответствии с подходом группы ЮниКредит и локальным подходом. Разница между двумя подходами обусловлена необходимостью контролировать риск ликвидности с учетом конкретной стратегии Группы (значительная доля депозитов корпоративных клиентов в общем объеме обязательств), а также с учетом локальных особенностей рынка.

Для анализа структурной ликвидности используется оперативная оценка показателя чистого стабильного фондирования и оценки доступного чистого стабильного фондирования в иностранных валютах, которые предоставляются КУАП на еженедельной основе. Кроме того, ежемесячно рассчитывается показатель чистого стабильного фондирования, скорректированный по сроку (более 3 лет и более 5 лет). При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные Банком России и группой ЮниКредит.

Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью содержится в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется и анализируется с учетом данных по текущей балансовой и внебалансовой позиции, изменений в активах и обязательствах Группы, доступных источников финансирования, а также анализа рынка.

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Группа регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным группой ЮниКредит, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка (комбинированный сценарий, включая сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д.) С целью выявления возможных проблем применяется метод обратного стресс-теста, с последующей разработкой плана восстановления. Результаты стресс-тестирования являются частью регулярной повестки заседаний КУАП.

Система контроля за ликвидностью не ограничивается строгими метриками, а включает индикаторы раннего предупреждения кризиса ликвидности, которые позволяют КУАП своевременно перейти от сценария нормальной деятельности к антикризисному управлению.

Группа также разрабатывает план финансирования в чрезвычайных ситуациях, предусматривающий возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется не реже одного раза в год после утверждения годового плана финансирования.

Кроме того, Группа ежегодно готовит План восстановления финансовой устойчивости, включающий в себя анализ возможных действий в случае экстремального стресса, в том числе в части нагрузки на профиль ликвидности Группы.

Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе. Установление лимитов на максимальный объем привлеченных средств по отдельным продуктам привлечения денежных средств и от отдельных групп клиентов находится в компетенции КУАП. В Группе установлен и контролируется лимит на привлечение депозитов от институциональных инвесторов и других юридических лиц, условия которых предусматривают досрочный отзыв денежных средств по требованию. Отчеты о концентрации привлеченных средств клиентов формируются и анализируются на еженедельной основе. В 2017 году в систему контроля ликвидности внедрены новые показатели концентрации структурного фондирования по срокам с целью стимулировать диверсификацию обязательств банка; в 2018 году эта система была дополнена показателем концентрации риска ликвидности по контрагентам.

В течение 2019 года одной из стратегических целей была оптимизация базы фондирования при сохранении невысокого уровня концентрации, достигнутого ранее, и снижение концентрации фондирования. Действия, направленные на достижение этой цели, привели к диверсификации обязательств, тем самым предоставив Группе необходимую гибкость при определении финансового плана на 2020 год и возможность погашения или пролонгации крупных депозитов на рыночных условиях.

В соответствии с нормативными требованиями Банка России Группа должна выполнять и контролировать соблюдение следующих нормативов ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. В соответствии с требованиями Банка России контроль соблюдения норматива осуществляется только на уровне Банка.
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. В соответствии с требованиями Банка России контроль соблюдения норматива осуществляется только на уровне Банка.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год. В соответствии с требованиями Банка России контроль соблюдения норматива осуществляется только на уровне Банка.
- Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) представляет собой отношение высоколиквидных активов Группы к чистому оттоку денежных средств.
- Норматив чистого стабильного фондирования (Н28) представляет собой отношение стабильного фондирования к требуемому фондированию Группы.

В Группе значение нормативов Н2, Н3, Н26 и Н28 оценивается на ежедневной основе, прогнозные значения норматива Н4 на срок в один месяц также рассчитываются ежедневно. Кроме того, Группа установила внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жесткие по сравнению со значениями, установленными Банком России.

В течение отчетного периода Банк и Группа соблюдали установленные нормативы ликвидности. Значения нормативов ликвидности Банка и Группы по состоянию на 1 января 2020 года представлены ниже:

	<b>Допустимое значение</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	196,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	306,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	44,3
Норматив краткосрочной ликвидности (Н26)	не менее 100%	160,7
Норматив чистого стабильного фондирования (Н28)	не менее 100%	127,9

В таблицах ниже представлена информация о разрыве ликвидности Группы по состоянию на 1 января 2020 года.

По состоянию на 1 января 2020 года:

	Активы					Без			Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	определенного срока погашения		
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	10 973 213	-	-	-	-	-	-	-	10 973 213
Средства в центральных банках	25 249 747	-	-	-	-	-	-	-	25 249 747
А - в том числе обязательные Резервы	11 957 146	-	-	-	-	-	-	-	11 957 146
Средства в кредитных организациях	38 253 709	-	-	-	-	-	-	-	38 253 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 660 079	1 018 366	1 984 598	1 999 984	11 880 721	14 541 527	-	-	34 085 275
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	221 816 868	63 391 414	64 096 658	138 117 614	251 295 418	186 127 983	-	-	924 845 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 041 009	92 736 529	-	-	1 747 183	41 409 245	118 099	-	139 052 065
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	9 204 237	-	9 204 237
Налоговые активы	-	287 977	-	-	-	-	4 363 814	-	4 651 791
А - в том числе отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	4 363 814	-	4 363 814
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	37 228 750	37 228 750
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	-	-	-	298 105	-	-	-	298 105	298 105
Прочие активы	2 896 229	790 374	2 221 338	336 429	-	-	549 031	-	6 793 401
<b>Всего активов</b>	<b>304 890 854</b>	<b>158 224 660</b>	<b>68 302 594</b>	<b>140 752 132</b>	<b>264 923 322</b>	<b>242 078 755</b>	<b>51 463 931</b>	<b>1 230 636 248</b>	
<b>Обязательства</b>									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	61 304 802	5 696 354	-	-	59 579	29 355 145	-	-	96 415 880
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	537 445 004	89 849 994	55 281 488	58 728 913	114 912 156	6 104 365	-	-	862 321 920
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 649 186	2 514 523	1 512 845	1 694 723	10 689 362	18 304 665	-	-	36 365 304
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Налоговые обязательства	-	124 514	-	-	-	-	3 936 333	-	4 060 847
А - в том числе отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	3 936 333	-	3 936 333
Прочие обязательства	3 890 247	-	8 334 662	-	2 159 602	-	226 984	-	14 611 495
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	4 554 733	-	4 554 733
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	212 306 069	-	212 306 069
<b>Итого обязательств и источников собственных средств</b>	<b>604 289 239</b>	<b>98 185 385</b>	<b>56 794 333</b>	<b>68 758 298</b>	<b>127 820 699</b>	<b>53 764 175</b>	<b>221 024 119</b>	<b>1 230 636 248</b>	
<b>Чистая позиция</b>	<b>(299 398 385)</b>	<b>60 039 275</b>	<b>11 508 261</b>	<b>71 993 834</b>	<b>137 102 623</b>	<b>188 314 580</b>	<b>(169 560 188)</b>	<b>-</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(299 398 385)</b>	<b>(239 359 110)</b>	<b>(227 850 849)</b>	<b>(155 857 015)</b>	<b>(18 754 392)</b>	<b>169 560 188</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 1 января 2020 года максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности наблюдается в периоде до 1 месяца, что объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в составе обязательств. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Банком могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажа ценных бумаг торгового портфеля при одновременном снижении объема участия Банка в сделках обратного РЕПО. Расчетная сумма привлеченных средств из указанных источников составляет 233 125 060 тыс. руб.

## **10.2. 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<sup>15</sup> с учетом особенностей расчета, которые установлены Положением № 510-П<sup>16</sup>.

С 1 января 2019 года 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 января 2020 года.

<sup>15</sup> Положение Банка России от 30.05.2014г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»»).

<sup>16</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	Числитель	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020	
			величина требований (обязательства)	аваловая величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	аваловая величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	аваловая величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	аваловая 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 список И26	10	x	171 301 177	x	207 517 480	x	198 586 240	x	191 340 481
2	Денежные средства физических лиц, всего	10	231 915 021	23 171 438	244 436 684	24 423 486	259 927 459	25 971 145	257 493 131	25 727 552
3	Стабильные средства	10	20 053	404 047	404 047	20 202	432 091	21 604	435 230	21 762
4	Нестабильные средства	10	231 513 748	23 151 375	244 032 637	24 403 284	259 495 408	25 949 541	257 057 900	25 705 790
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, асго, в том числе:	10	521 141 466	247 160 958	575 914 045	261 149 254	571 959 051	252 207 569	566 322 483	259 191 558
6	Операционные депозиты:									
7	авалиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	10	520 773 110	246 812 602	575 832 437	261 087 646	571 954 550	252 193 147	564 322 482	259 191 537
8	необеспеченные депозиты	10	7 518	7 518	242	242	14 401	14 401	1	1
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение									
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, асго, в том числе:	10	161 717 380	96 298 141	122 870 999	89 418 940	110 825 006	86 410 006	99 975 718	60 226 303
11	по проанализированным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении депозитного обеспечения	10	89 708 840	89 708 840	86 512 298	86 512 298	62 289 084	82 289 084	56 698 040	56 698 040
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным договорам инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	10	72 008 540	6 589 300	36 358 702	2 906 642	48 535 823	4 120 922	43 237 679	3 528 263
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорам обязательствам	10	513 497 428	110 686 669	645 468 604	181 171 604	625 754 261	166 447 348	643 461 225	171 725 979
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)	10	x	477 337 206	x	556 163 264	x	511 036 048	x	516 871 372
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	10	65 893 592	37 724 598	44 843 640	24 367 234	40 699 992	24 624 405	41 408 351	21 234 463
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	10	210 950 366	200 363 138	267 178 940	255 658 972	250 912 446	239 026 159	241 403 419	227 969 256
19	Прочие оттоки	10	154 770 241	154 770 241	218 881 716	218 881 716	179 766 517	179 766 517	177 627 565	177 627 565
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	10	431 614 199	392 857 977	530 904 296	498 907 922	471 379 955	443 417 081	460 435 335	426 831 384
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	2, 10	x	171 301 177	x	207 517 480	x	198 586 240	x	191 340 481
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	2, 10	x	119 336 301	x	138 040 816	x	137 759 012	x	129 217 843
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (И26), процент	2, 10	x	143,55	x	149,45	x	155,44	x	147,92

Структура ВЛА Группы для целей раскрытия НКЛ по состоянию на 1 января 2020 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>188 890 882</b>	<b>98,8</b>
Наличная валюта	8 943 580	4,7
Средства в Банке России	43 268 620	22,6
Государственные долговые ценные бумаги	136 678 682	71,5
<b>ВЛА 2 уровня (ВЛА-2), в том числе:</b>	<b>2 249 599</b>	<b>1,2</b>
ВЛА-2А	-	-
ВЛА-2Б, в том числе:	2 249 599	1,2
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	2 249 599	1,2
<b>Итого ВЛА</b>	<b>191 140 481</b>	<b>100,0</b>
<b>ВЛА с учетом ограничений, установленных ЦБ РФ, и дополнительных активов</b>	<b>191 140 481</b>	<b>x</b>

Структура ВЛА в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 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>182 077 545</b>	<b>4 680 224</b>	<b>1 963 243</b>	<b>169 870</b>	<b>188 890 882</b>
Наличная валюта	4 968 267	1 842 200	1 963 243	169 870	8 943 580
Средства в Банке России	43 268 620	-	-	-	43 268 620
Государственные долговые ценные бумаги	133 840 658	2 838 024	-	-	136 678 682
<b>ВЛА-2, в том числе:</b>	<b>2 193 118</b>	<b>56 481</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 249 599</b>
Долговые ценные бумаги, выпущенные нефинансовыми организациями	2 193 118	56 481	-	-	2 249 599
<b>Итого ВЛА</b>	<b>184 270 663</b>	<b>4 736 705</b>	<b>1 963 243</b>	<b>169 870</b>	<b>191 140 481</b>

Информация о прочих оттоках и притоках денежных средств, входящих в расчет НКЛ, являющихся существенными, но детально не раскрытыми в строках 14 и 19 раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчета 0409813 на 1 января 2020 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>643 461 225</b>	<b>171 725 979</b>
по безусловно отзывным кредитным линиям	307 246 459	15 362 323
по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	181 921 225	9 096 061
по наличным сделкам	146 486 934	146 486 934
по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	7 806 607	780 661
<b>Прочие ожидаемые притоки денежных средств, в том числе:</b>	<b>177 627 565</b>	<b>177 627 565</b>
по наличным сделкам	35 229 967	35 229 967
по операциям с ПФИ	142 397 598	142 397 598

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

	Форвардные контракты	Валютные свопы	Валютно- процентные свопы	Итого
Российский рубль	348 118	5 205 216	3 558 425	9 111 759
Доллар США	(196 697)	(7 654 894)	(5 943 887)	(13 795 478)
Евро	(102 161)	239 605	2 282 711	2 420 155
Прочие валюты	1 938	2 306 738	-	2 308 676
<b>Итого ВЛА</b>	<b>51 198</b>	<b>96 665</b>	<b>(102 751)</b>	<b>45 112</b>

Суммарные ВЛА, ожидаемые оттоки и притоки денежных средств на 1 января 2020 года по видам валют и их доле представлены ниже.

	Взвешенная величина	Доля, %
<b>ВЛА:</b>	<b>191 140 481</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	184 270 663	96,4
Доллар США	4 736 705	2,5
Евро	1 963 243	1,0
Прочие валюты	169 870	0,1
<b>Ожидаемый отток денежных средств:</b>	<b>516 871 372</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	344 650 310	66,7
Доллар США	131 621 046	25,5
Евро	38 873 831	7,5
Прочие валюты	1 726 185	0,3
<b>Ожидаемый приток денежных средств:</b>	<b>426 831 284</b>	<b>100,0</b>
Российский рубль	83 629 854	19,6
Доллар США	278 885 508	65,3
Евро	57 557 986	13,5
Прочие валюты	6 757 936	1,6

### 10.3. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Норматив структурной ликвидности или норматив чистого стабильного фондирования (далее – «НЧСФ») введен Банком России для системно значимых кредитных организаций, в том числе являющихся головными кредитными организациями банковских групп.

НЧСФ регулирует риск потери ликвидности Группы, обусловленный структурой активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и стабильность пассивов. Соблюдение НЧСФ обеспечивает наличие у Группы стабильных источников пассивов в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов и внебалансовых обязательств Группы.

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

Информация о расчете НЧСФ Группы по состоянию на 1 января 2020 года представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 10.1 Указания № 4482-У.

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)</b>						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	-	-	-	236 525 662	236 525 662
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с	-	-	-	236 525 662	236 525 662

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательства) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательства)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
	эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года					
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	-	-	-	-	-
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	100 528 124	197 580 572	49 272	6 095	268 348 266
5	стабильные депозиты	-	-	-	-	-
6	нестабильные депозиты	100 528 124	197 580 572	49 272	6 095	268 348 266
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	136 114 942	362 229 280	26 607 532	108 083 835	333 046 683
8	операционные депозиты	-	-	-	-	-
9	прочие депозиты и привлеченные средства	136 114 942	362 229 280	26 607 532	108 083 835	333 046 683
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	-	106 781 942	11 325	3 936 333	3 941 996
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НДСФ	X	-	-	-	-
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	-	106 781 942	11 325	3 936 333	3 941 996
14	<b>Итого ИСФ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>841 862 607</b>
<b>Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)</b>						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НДСФ	X	X	X	X	1 758 425
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	-	-	-	-	-
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	32 791 892	319 829 724	132 149 587	478 904 191	572 408 098
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	-	30 612 426	-	-	3 061 243
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	32 791 892	166 480 641	13 210 186	34 376 274	70 872 247
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностраных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	-	122 333 865	118 861 319	372 298 897	448 270 493
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным	-	-	-	119 009	77 356

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
	подходом к оценке кредитного риска					
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	-	181 531	78 082	61 210 347	40 727 613
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	-	-	-	-
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	-	221 261	-	11 018 673	9 476 503
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	-	130 786 797	1 639 548	28 818 966	54 939 781
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	-	X	X	X	-
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X		40 000		34 000
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X		6 795 261		6 795 261
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X				-
31	иные активы	-	130 786 797	1 639 548	21 983 705	48 110 520
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	582 859 621	-	-	29 142 981
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	658 249 285
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	127,89

## 11. 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 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.	11,2	1 326 890 820	1 474 396 011	1 418 530 345	1 533 108 193	1 477 317 062
14	Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4), процент	11,2	14,420	12,140	12,530	12,020	12,430
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11,2	14,600	12,050	12,580	12,020	-

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	11	1 230 636 248
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)	11	(15 272 733)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	11	(591 408)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	11	143 149 163
7	Прочие поправки	11	31 030 450
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	11,2	1 326 890 820

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего	11	1 115 688 613
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	11	6 807 753
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	11	1 108 880 860
<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	11	7 636 838
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	11	11 175 704
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
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	11	18 812 542
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	11	56 639 663
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	11	624 910
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	11	33 502
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)	11	56 048 255
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	11	764 984 325
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	11	621 835 162
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	11	143 149 163
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	11,1,2	191 370 679
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16; 19)	11,2	1 326 890 820
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага Группы (H20.4), процент (строка 20 / строка 21)	11,2	14,42

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система вознаграждения является ключевым фактором положительной мотивации и вовлеченности сотрудников в достижение корпоративных целей. Система оплаты труда направлена на усиление мотивации персонала, повышение результативности труда, создание условий для проявления активности каждым работником Группы, а также привлечения и сохранения в Банке и Лизинговой компании работников, обладающих высоким деловым потенциалом. Подход Группы в области оплаты труда соответствует российскому законодательству, нормативным требованиям Банка России и подходу международной группы ЮниКредит. Данный подход основан на принципе прозрачности и ориентирован на результативность работы, соблюдение бизнес стратегии, обеспечение конкурентоспособности и эффективности системы вознаграждения. Эти положения являются ключевыми аспектами политики вознаграждения.

В Группе при Наблюдательном совете Банка создан Комитет по вознаграждениям и номинациям. Комитет несет ответственность за контроль и обеспечение соответствия системы вознаграждений российскому законодательству, внутренним правилам и процедурам, а также политике вознаграждений группы ЮниКредит. Комитет осуществляет независимый контроль применения принципов вознаграждения, утверждает вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа Банка, руководителям уровня старший вице-президент и выше, а также руководителю подразделения внутреннего аудита. В отношении должностей, имеющих существенное влияние на профиль риска (работники, принимающие риски), Комитет утверждает список таких должностей, подход к определению компенсаций и системы вознаграждения, применяемой к таким должностям, а также общий бюджет суммы переменного вознаграждения. В 2019 году было проведено 7 заседаний Комитета по вознаграждениям и номинациям.

Комитет по вознаграждениям и номинациям избирается из членов Наблюдательного совета в количестве трех человек. В отчетном периоде в состав Комитета входили следующие члены Наблюдательного совета:

- с 20 декабря 2018 года по 14 апреля 2019 года - Марко Радиче (Председатель Комитета и Наблюдательного совета Банка), Карло Вивальди и Фаик Ачыкалын;
- с 15 апреля 2019 года - Марко Радиче (Председатель Комитета и Наблюдательного совета Банка), Джанфранко Бизаньи и Фаик Ачыкалын.

Члены Комитета по вознаграждениям и номинациям Марко Радиче и Фаик Ачыкалын являются независимыми членами Наблюдательного совета Банка. Вознаграждение за работу в Комитете его членам не выплачивается.

Система и правила оплаты труда работников регламентируется Положением об оплате труда, которым должны руководствоваться Банк и его дочерние организации. Положение регулирует порядок определения и выплаты фиксированной и переменной части вознаграждения работников. Положение утверждается Наблюдательным советом Банка.

Фиксированная часть вознаграждения включает должностной оклад, компенсационные выплаты и надбавки, установленные законодательством и внутренними документами Банка. Переменная часть вознаграждения представляет собой стимулирующие (премии) и иные поощрительные выплаты, связанные с результатами деятельности Банка и международной группы ЮниКредит в целом, конкретного подразделения и индивидуально работника. Переменная часть вознаграждения не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей, установленных работнику, с учетом величины принимаемых Банком и Лизинговой компанией рисков и доходности.

Для переменной части вознаграждения применяется подход, обеспечивающий соответствие размера общего фонда, предназначенного для выплаты переменного вознаграждения, уровню доходности Банка и Лизинговой компании, выраженного через чистую операционную прибыль, что исключает предварительную гарантию выплаты индивидуального бонуса. Общий размер переменной части вознаграждения работников Банка определяется с учетом количественных и качественных параметров, учитывающих значимые риски и доходность, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, а также объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Переменное вознаграждение нацелено на поощрение достижений путем прямой привязки выплат к результатам деятельности в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе с поправкой на риск. Измерение деятельности отражает фактические результаты работы Банка и Лизинговой компании в целом, отдельных подразделений и конкретного работника. При этом помимо результатов оценки индивидуальных результатов работника по итогам проведения ежегодной оценки персонала переменное вознаграждение работника зависит от качественных критериев – так называемых комплаенс факторов, таких как:

- соблюдение внешних (законов, правовых нормативных актов) и внутренних правил/процедур;
- успешное завершение не менее 90% курсов обязательного обучения, курсов обязательного обучения, список которых определяется Управлением комплаенса и Управлением финансового мониторинга совместно с Департаментом по работе с персоналом в соответствии с требованиями российского законодательства и группы ЮниКредит;
- отсутствие в отношении работника дисциплинарных санкций и процедур;
- в 2019 году Положение об оплате труда было дополнено обязательным условием получения переменного вознаграждения работниками, в чьи должностные обязанности входит проверка клиентов, – успешное завершение проверки (обновления идентификационных сведений) клиентов в рамках реализации программы идентификации и принципа «Знай своего клиента» на уровне 99%.

Для обеспечения сбалансированной структуры общего вознаграждения устанавливается максимальный порог соотношения переменной и фиксированной частей вознаграждения. Для работников бизнес-подразделений максимальный порог соотношения между переменной и фиксированной частями вознаграждения установлен в пропорции 2:1. Для

работников остальных подразделений обычно применяется максимальное соотношение в пропорции 1:1, за исключением работников подразделений, осуществляющих функции контроля/управления рисками.

В отношении работников подразделений, осуществляющих функции контроля/управления рисками (подразделения внутреннего аудита, комплаенса, финансового мониторинга, управления рисками и управления персоналом), фиксированное вознаграждение является основным компонентом общей суммы вознаграждения, а механизмы премирования соотносятся с порученными задачами и достижением целей, связанных с их функциями, и не зависят от результатов, полученных в подконтрольных им областях. Для работников, осуществляющих функцию контроля/управления рисками, при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период максимальный размер переменной части оплаты труда не может превышать 50% общего вознаграждения.

Решение о выплате вознаграждения по итогам работы за год, общий размер переменного вознаграждения, критерии выплаты и размер вознаграждения для работников, принимающих риски, и руководителей подразделений, осуществляющих функции контроля/управления рисками, утверждаются Комитетом по вознаграждениям и номинациям, для остальных работников – решением Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года в соответствии утвержденным перечнем должностей работников, принимающих риски, к данной категории работников Группы относятся члены коллегиального исполнительного органа Банка, за исключением члена Правления, курирующего Блок управления рисками, который относится к категории работников, осуществляющих функции контроля/управления рисками. Количество работников, принимающих риски, на 1 января 2020 года составляет 6 человек.

Для работников, принимающих риски, минимальный размер переменной части вознаграждения при расчете целевых показателей вознаграждения на планируемый период (до корректировок) устанавливается в размере 40% общего размера вознаграждения. Для работников, принимающих риски и относящихся к бизнес-подразделениям, устанавливается максимальный порог соотношения между переменной и фиксированной частями вознаграждения в пропорции 2:1. Для работников, принимающих риски и относящихся к другим подразделениям, обычно применяется максимальное соотношение между частями вознаграждения в пропорции 1:1. Если финансовые результаты деятельности работника, принимающего риски, рассчитываются за период более одного года, а не на основе ежегодного бюджета/годовой финансовой отчетности, то не менее 40% переменной части вознаграждения подлежит отсрочке к выплате на срок не менее трех лет и последующей корректировке. Корректировка может привести к снижению или полной отмене переменной части вознаграждения.

Выплата переменного вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа Банка регулируется также ежегодно обновляемыми Правилами системы премирования группы ЮниКредит, которые утверждаются Комитетом по вознаграждениям и номинациям Банка. Согласно Правилам, действующим в 2019 году, получение переменного вознаграждения зависит от оценки следующих факторов:

- достижение установленных показателей доходности, устойчивости и ликвидности доходности (скорректированная чистая операционная прибыль, чистая прибыль по балансу, достаточность базового капитала, показатель краткосрочной ликвидности, показатель чистого стабильного фондирования) с возможностью применения штрафных санкций, включая нулевой бонус, в зависимости от степени достижения показателей на уровне группы ЮниКредит и Банка;
- соблюдение установленных параметров риск-аппетита, которые покрывают все релевантные риски, включая стоимость капитала, с возможностью применения корректировки вознаграждения (без ограничения возможности его снижения) в зависимости от степени достижения параметров на уровне группы ЮниКредит и Банка;
- достижение индивидуальных показателей результативности, которые отражают индивидуальный вклад работника в достижение установленных целей на уровне группы ЮниКредит и Банка;
- успешное завершения не менее 90% курсов обязательного обучения, невыполнение данного условия влечет автоматическую отмену выплаты переменного вознаграждения за отчетный год;

- в 2019 году Правила системы премирования группы ЮниКредит также были дополнены условием минимального уровня исполнения обязанности по обновлению идентификационных сведений клиентов – 99% (для работников, к которым применимо данное условие), невыполнение данного условия влечет автоматическую отмену выплаты переменного вознаграждения за отчетный год;
- соответствие требованиям комплаенса (соблюдение внешних и внутренних правил и процедур) и нормам корпоративного поведения, нарушение которых ведет к применению механизма штрафных санкций в части снижения или отмены переменного вознаграждения.

В соответствии с Правилами системы премирования группы ЮниКредит за 2019 год выплаты переменного вознаграждения членам Правления Банка за отчетный год осуществляются по фактическим результатам деятельности не ранее следующего года после подведения итогов работы за отчетный год с отсрочкой выплаты от 40% до 60% вознаграждения в течение от четырех до шести лет в зависимости от позиции в структуре должностей группы ЮниКредит и общей суммы переменного вознаграждения. Доля и срок отложенного вознаграждения базируется на принципе – чем выше позиция и общая сумма переменного вознаграждения, тем большая часть и на больший срок вознаграждение подлежит отсрочке. Таким образом, переменное вознаграждение за 2019 год будет выплачиваться по фактическим результатам деятельности в период с 2020 по 2025 год с возможностью применения нулевого коэффициента и корректировки с учетом фактических финансовых результатов группы ЮниКредит и Банка, соблюдения установленных индикаторов риска и устойчивости, а также достижения установленных целей и обязательств работника за каждый год отсрочки.

Переменное вознаграждение выплачивается в денежной форме и обыкновенными акциями ЮниКредит С.п.А., холдинговой компании группы ЮниКредит и единственного акционера Банка. Соотношение выплат в денежной форме и форме акций, а также форма выплаты за каждый год периода определяется ежегодно на уровне группы ЮниКредит и фиксируется в Правилах Групповой системы премирования. Количество распределяемых в зависимости от должности акций определяется с учетом среднего арифметического значения официальной рыночной стоимости акций в течение месяца, предшествующего утверждению Советом директоров группы ЮниКредит переменного вознаграждения за отчетный год. Начисление акций, в том числе в период отсрочки, производится после решения Совета директоров группы ЮниКредит, утверждающего вознаграждение по результатам каждого года, и одобрения размера вознаграждения Комитетом по вознаграждениям и номинациям Банка.

Администрирование программы премирования членов коллегиального исполнительного органа Банка осуществляет холдинговая компания группы ЮниКредит.

Информация о выплатах работникам, принимающим риски, вознаграждений, произведенных в 2019 году, представлена в таблице ниже и раскрыта по форме таблицы 12.1 Указания № 4482-У.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	-
2		Всего вознаграждений, из них:	181 806	-
3		денежные средства, всего, из них:	181 806	-
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	-
10		Всего вознаграждений, из них:	76 365	-
11		денежные средства, всего, из них:	30 238	-
12		отсроченные (рассроченные)	13 560	-
13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	46 127	-

Номер	Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
14	отсроченные (рассроченные)	46 127	-
15	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16	отсроченные (рассроченные)	-	-
	<b>Итого вознаграждений</b>	<b>258 171</b>	<b>-</b>

Выплаты вознаграждений работникам, принимающим риски, в 2019 году сопоставимы с выплатами, произведенными в 2018 году.

Информация о гарантированных выплатах, выплатах при приеме на работу и выплатах при увольнении работникам, принимающим риски, представлена по форме таблицы 12.2 Указания № 4482-У.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	-	-	-	-	2	19 000	15 000
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-	-	-	-

Выплаты гарантированных премий, а также стимулирующие выплаты при приеме на работу не осуществлялись, так как они не предусмотрены политикой Банка и группы ЮниКредит по вознаграждениям. Выплаты при увольнении работникам, принимающими риски, в 2018 году не производились.

Информация о начисленном по состоянию на 1 января 2020 года отсроченном переменном вознаграждении работникам, принимающим риски, и выплатах отсроченного переменного вознаграждения указанной категории работников, произведенных в 2019 году, представлена ниже по форме таблицы 12.3 Указания № 4482-У.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	233 892	-	-	-	59 687
1.1	денежные средства	45 090	-	-	-	13 560
1.2	акции и иные долевыми инструментами	188 802	-	-	-	46 127
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
2.1	денежные средства	-	-	-	-	-
2.2	акции и иные долевыми инструментами	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	<b>Итого вознаграждений</b>	<b>233 892</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59 687</b>

Система переменного вознаграждения Группы подлежит согласованию с подразделением, осуществляющим комплаенс контроль, а также регулярным проверкам со стороны подразделения комплаенса и внутреннего аудита на предмет соблюдения требований законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка, Лизинговой компании и группы ЮниКредит.

Все вознаграждения персоналу Группы начисляются и выплачиваются в соответствии с трудовыми договорами и внутренними нормативными документами, а также политиками Банка, Лизинговой компании и группы ЮниКредит по вознаграждениям.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

28 мая 2020 года



М.Ю. Алексеев

В.А. Старовойтов