

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**
на 01.04.2019 г.

***Банковская группа Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
ул. Ефремова, 8, г. Москва, Россия, 119048
т. 8 800 200-55-20***

Основы раскрытия информации

Информационная записка «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту – Банковская группа ПАО «БАНК УРАЛСИБ» или Банковская группа) подготовлена в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О Банках и банковской деятельности»;
- Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы»;
- Указания Банка России от 07.08.2017 г. №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».

При раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп, Положением Банка России от 11.03.2015 г. №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», Указанием Банка России от 14.12.2017 г. №4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» и Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Информационная записка «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» на 01.04.2019 г.» доступна на веб-сайте Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в разделе: Частным лицам/ О банке/ Раскрытие информации/ ПАО «БАНК УРАЛСИБ»/ Раскрытие информации для регулятивных целей по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/raskrytie-inform/pao-bank-uralsib/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tseley/>

Консолидированная финансовая отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, доступна на веб-сайте Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в разделе: Частным лицам/ О банке/ Документы и отчетность/ Отчетность по МСФО по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/dokumenty-i-otchetnost/otchetnost-po-msfo/>

В информационной записке «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» на 01.04.2019 г.» все суммы выражены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Информация, представленная в настоящем документе, не требует подтверждения внешних аудиторов и не была подтверждена внешними аудиторами.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе ПАО «БАНК УРАЛСИБ», являясь головной организацией Банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ», раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация раскрывается по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У).

Таблица 1

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

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 БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		36433470	36433470	22, 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		36433470	36433470	22, 23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		10845470	4596523	33
2.1	прошлых лет		10845470	4596523	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		1821311	1821311	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		49100251	42851304	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2049494	2150313	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		8521881	8342867	11.1.2
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом
Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» на 01.04.2019 г.

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 БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1061937	1757438	11.1.1, 17.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		11633312	12250618	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		37466939	30600686	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом
Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» на 01.04.2019 г.

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 БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		37466939	30600686	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		6285258	12265752	12, 25, 27, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 +		6285258	12265752	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом
Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» на 01.04.2019 г.

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 БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
	строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1	0	12
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		1	0	12
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		6285257	12265752	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		43752196	42866438	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения		464519960	463385810	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом
Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» на 01.04.2019 г.

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 БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
	достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		464519960	463385810	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		469914937	468528294	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8,0660	6,6040	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		8,0660	6,6040	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		9,3110	9,1490	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,8880	1,8840	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,8750	1,8750	
66	антициклическая надбавка		0,0130	0,0090	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		129518	133971	6.2
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3852888	3235812	11.1.1, 17.1

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом
Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» на 01.04.2019 г.

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 БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
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		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Таблица 2

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ П.П./ НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ПРАВО, ПРИМЕНЯЕМОЕ К ИНСТРУМЕНТАМ КАПИТАЛА	К ИНЫМ ИНСТРУМЕНТАМ ОБЩИЕ СПОСОБНОСТИ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ														
					УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА («БАЗЕЛЬ III»)	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ПЕРИОДА («БАЗЕЛЬ III»)													
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	ГАО УРАЛСИБ» (рег.номер – 2275)	10200030В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	3а	не применяемо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	обыкновенные акции	36013470	36013470 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)							
2	Банк НФК (АО) (рег.номер – 3437)	10103437В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применяемо	базовый капитал	на Банковской группы	на Банковской группы	обыкновенные акции	420000	420000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)							
3	Министерство финансов Российской Федерации (ОГРН –1037739085636)	29006RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применяемо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)							
4	Министерство финансов Российской Федерации (ОГРН –1037739085636)	29007RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применяемо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)							
5	Министерство финансов Российской Федерации (ОГРН –1037739085636)	29008RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применяемо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)							
6	Министерство финансов Российской Федерации (ОГРН –1037739085636)	29009RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применяемо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)							
7	Министерство финансов Российской Федерации (ОГРН –1037739085636)	29010RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применяемо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)							

Раздел 4. Продолжение

№ П.П./ НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	ПРОЦЕНТЫ ДИВИДЕНДОВ И КУПОННЫЙ ДОХОД										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
КЛАССИФИКАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	ДАТА ВЫПУСКА (ПРИВЛЕЧЕНИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ СРОКА ПО ИНСТРУМЕНТУ	ДАТА ПОГАШЕНИЯ ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, СОГЛАСОВАННО ПО С БАНКОМ РОССИИ	ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ДАТА (ДАТЫ) ВОЗМОЖНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, ТАКОГО ПРАВА И СУММА ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ)	ПОСЛЕДУЮЩАЯ ДАТА РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	ТИП СТАВКИ ПО ИНСТРУМЕНТУ	СТАВКА	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ ПРЕКРАЩЕНИЯ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ В ПО ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЯМ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИХ УВЕЛИЧЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ИНСТРУМЕНТУ ИЛИ ИНЫХ СТИМУЛОВ К ДОСРОЧНОМУ ВЫКУПУ ИНСТРУМЕНТА
1	акционерный капитал	05.06.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	да	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	нет
		24.09.2002						/0			
		04.03.2003						/0			
		20.09.2005						/0			
		16.01.2009						/0			
		11.05.2010						/0			
		31.03.2014						/0			
		19.05.2017						/0			
2	акционерный капитал	16.03.2007	бессрочный	без ограничения срока	Нет	не применимо	не применимо	не применимо	да	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	нет
3	обязательство, по учитываемое по справедливой стоимости	31.03.2016	срочный	22.01.2025	Да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	нет
4	обязательство, по учитываемое по справедливой стоимости	31.03.2016	срочный	24.02.2027	Да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	нет
5	обязательство, по учитываемое по справедливой стоимости	31.03.2016	срочный	26.09.2029	Да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	нет
6	обязательство, по учитываемое по	31.03.2016	срочный	28.04.2032	Да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

№ П.П /НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	МЕХАНИЗМ ВОССТАНОВЛЕНИЯ	ТИП СУБОРДИНАЦИИ	СУБОРДИНИРОВАННОС ТЬ ИНСТРУМЕНТА	СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ №646-П И ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ №509-П	ОПИСАНИЕ НЕСООТВЕТСТВИЯ
1	34 не применимо	34а не применимо	35 не применимо	36 Да	37 не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	Да	не применимо
3	не применимо	не применимо	Да	Да	не применимо
4	не применимо	не применимо	Да	Да	не применимо
5	не применимо	не применимо	Да	Да	не применимо
6	не применимо	не применимо	Да	Да	не применимо
7	не применимо	не применимо	Да	Да	не применимо

Таблица 3

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора,
с данными элементов собственных средств (капитала) Банковской группы

НОМЕР	КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЙ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА (ФОРМА 0409802)			ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (РАЗДЕЛ 1 ФОРМЫ 0409808)		
	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР СТРОКИ	НА 01.01.2019, ТЫС. РУБ.	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР СТРОКИ	НА 01.01.2019, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22, 23	36 433 470	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	36 433 470	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	36 433 470
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	449 652 655	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9	13 425 237	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	14 413 277	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 521 881	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	8 521 881
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 272 943	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	1 272 943
4.3	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	4 618 453	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	4 618 453
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	976 571	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строки 3.1.1, 8.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строки 3.1.2, 8.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X

5.3	уменьшающие налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (строка 4.1 настоящей таблицы)	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
5.4	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.2 настоящей таблицы)	X	211 006	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	(211 006)
5.5	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.3 настоящей таблицы)	X	765 565	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	(765 565)
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
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	330 214 833	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	14 230	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	115 288	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10.2	2 049 494	X	X	X
8.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
8.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 049 494	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 049 494
9	«Прибыль(убыток) за прошлые периоды»	33.0	10 845 689	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	10 845 470
10	«Прочие компоненты в составе капитала»	32	2 043 880	«Резервный фонд»	3	1 821 311
11	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, в том числе:	46	6 285 258
11.1	«Прибыль (убыток) за отчетный период»	33.1	8 495 620	неиспользованная прибыль за отчетный период	X	1 938 987

11.2	«Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи»	25	(37 513)	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	(69 700)
11.3	«Прочие активы»	12	12 778 586	предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	X	(11)
11.4	«Переоценка основных средств и нематериальных активов»	27	4 315 982	прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	4 315 982
X	X	X	X	субординированные кредиты (депозиты, займы)	X	100 000
X	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	56	1
12	«Прочие активы»	12	12 778 586	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	56.1	1
X	X	X	X	Собственные средства (капитал), итог 1.1+1.2+1.3+2.1+2.2-3.1.1-3.1.2-3.2-4.1-4.2-4.3-5.1-5.2-5.3-5.4-5.5-6.1-6.2-6.3-7.1-7.2-7.3-7.4-7.5-7.6-8.1-8.2+9+10+11.1+11.2+ 11.3+11.4-12	59	43 752 196

Таблица 4

Сопоставление данных отчета о финансовом положении
банковской группы консолидированной финансовой отчетности
со сведениями из консолидированного балансового отчета,
представляемого в целях надзора

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ДААННЫЕ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ		СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА, ПРЕДСТАВЛЯЕМОГО В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА		ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ КОД
		НОМЕР СТРОКИ	ДААННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	НОМЕР СТРОКИ ФОРМЫ 0409802	ДААННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	51 314 257	1, 2	25 315 867	
2	Средства в кредитных организациях		0	3	1 841 019	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4,5	17 251 405	6	19 443 536	
3.1	производные финансовые инструменты	5	207 558	6	78 771	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	17 043 847	6	19 364 765	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	11 129 578	4.1.1	36 555 125	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	221 486 742	4.1.2	226 007 073	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без	4	0	6.1.1, 6.2.1	0	

	прекращения признания					
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4*	151 756 432	5	46 368 080	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	9	1 127 022	11	15 569 928	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9	15 337 387	12, 13	13 845 574	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4**	3 103 686	4.2	104 157 191	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	12 881 199	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	9	1 742 287	10	2 049 494	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	9	1 742 287	10.2	2 049 494	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7, 8	24 129 052	9	13 425 237	
14	Всего активов	10	498 377 848	14	517 459 323	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	91 127 890	15.3	89 403 511	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	13, 15	308 057 900	15.4, 15.5	356 071 894	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		1 772 046	16	1 772 046	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	11	243 145	16	1 898 722	
19.1	производные финансовые инструменты	11	243 145	16	126 677	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	1 772 045	
20	Выпущенные долговые обязательства	14	507 258	15.6, 16.4	506 482	

21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17	6 988 424	18, 19	4 243 548	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	17	1 869 951	17	979 928	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери		0	20	486 054	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	18	410 566 614	21	455 362 185	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	19, 20	48 814 395	22	36 433 470	
27.1	базовый капитал	19	48 201 750	22.1	36 433 470	
27.2	добавочный капитал	20	612 645	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	23	28 128 504	33	19 341 309	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	21, 22	10 525 769	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	6 322 349	
30	Всего источников собственных средств***	24	87 468 668	(35 - 34)	62 097 128	

* инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО 9

** ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО 9

*** за исключением доли малых акционеров

Информация о совпадении состава участников Банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – периметр бухгалтерской консолидации) и состава участников Банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность Банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее - периметр регуляторной консолидации)

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 г. №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» головная организация группы ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность по МСФО. Состав участников группы в целях составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО (периметр бухгалтерской консолидации) в целом соответствует составу участников Банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность Банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года

№462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (периметр регуляторной консолидации).

Следующие факторы обуславливают разницу в периметрах бухгалтерской и регуляторной консолидации:

- при подготовке информации для регуляторной консолидации не учитываются отчетные данные участников Банковской группы, которые не указаны в п. 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 г. №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»;
- при подготовке информации для регуляторной консолидации не учитываются отчетные данные участника Банковской группы, которые не указаны в п. 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 г. №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»;
- при подготовке информации для регуляторной информации не учитываются отчетные данные участников Банковской группы, которые являются паевыми инвестиционными фондами и не имеют статус юридического лица в соответствии с п. 1 ст. 10 Федерального закона от 29.11.2001 г. №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», а также компаний, подконтрольных им.

Информация о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации

Таблица 5
тыс. руб.

№	ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	ИНН/РЕГИСТР.№	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
1	Общество с ограниченной ответственностью «КрасногорскСтройКомплект»	5024119276	674 567	672 353	71.11.1
2	Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»	5024141835	41 084	41 047	71.11.1
3	Акционерное общество «Астрецово»	5007032642	269 686	264 437	68.20.2
4	Общество с ограниченной ответственностью «Земельный трасть»	7704830667	80 301	78 496	41.2
5	Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»	5044088675	235 724	233 503	69.20
6	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»	7707341992	2 000 903	1 999 034	70.10.2
7	Общество с ограниченной ответственностью 'Земельная Агропромышленная Корпорация'	5024182912	1 579 139	1 575 215	70.10.1
8	Акционерное общество 'Останкино'	5007006025	626 595	623 240	82.99
9	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	7743940159	13 002	12 917	64.99
10	Общество с ограниченной ответственностью «Поварово»	5044046210	62 898	62 868	01.11
11	Общество с ограниченной ответственностью «БЦ Северный»	7704406345	49 284	47 832	41.20
12	Общество с ограниченной ответственностью «Гигант Конти»	7804466718	201 935	188 624	68.20

Информация о перечне юридических лиц - участников Банковской группы, отчетные данные которых включаются в периметр бухгалтерской и регуляторной консолидации с применением разных методов консолидации.

По состоянию на 1 апреля 2019 года участник Банковской группы - Акционерное общество «Банк Национальная Факторинговая Компания» включается в периметр бухгалтерской консолидации по методу долевого участия, а в периметр регуляторной – по методу пропорциональной консолидации.

Балансовая стоимость активов АО «Банк НФК» на 1 апреля 2019 года составляет 2 933 052 тыс. руб., размер источников собственных средств – 601 911 тыс. руб. Участник АО «Банк НФК» ведет деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (код ОКВЭД 64.19).

Информация о выполнении головной организацией Банковской группы в отчетном периоде требований к капиталу

Таблица 6

НОРМАТИВ	ПРЕДЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	НА 01.04.2019	НА 01.01.2019
Достаточность базового капитала банковской группы, Н20.1	4,5%	8,1	6,6%
Достаточность основного капитала банковской	6,0%	8,1	6,6%

группы, Н20.2			
Достаточность собственных средств (капитала) банковской группы, Н20.0	8,0%	9,3	9,2%

По состоянию на 01.04.2019 г. Банковской группой соблюдались все установленные нормативы достаточности собственных средств (капитала). Увеличение значений нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 по сравнению со значениями на 01.01.2019 г. ростом величин базового и основного капитала, собственных средств (капитала) Банковской группы, при одновременном незначительном увеличении балансовых активов и условных обязательств кредитного характера Банковской группы.

Информация о соотношении основного капитала Банковской группы и собственных средств (капитала) Банковской группы, а также основного капитала и собственных средств (капитала) Головной организации и крупных участников Банковской группы представлена в следующей таблице:

Таблица 7

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	КРУПНЫЕ УЧАСТНИКИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ		БАНКОВСКАЯ ГРУППА
		ООО «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ УРАЛСИБ»	ООО «ПОЛЮС»	
Основной капитал, тыс. руб.	44 252 950	-21 886 488	3 889 500	37 466 939
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	48 668 932	-21 886 488	3 889 500	43 752 196
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы	90,9%	100%	100%	85,6%

По состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банковской группы отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. Банковская группа соблюдала положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы, установленные Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

В составе консолидированной финансовой отчетности Банковской группы не содержится информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №509-П (регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Информация об основных показателях деятельности Банковской группы раскрывается по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4927-У.

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Таблица 8

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		37466939	30600686	30673863	30571085	31009547
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		37452257				
2	Основной капитал		37466939	30600686	30673863	30571085	31009547
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		37452257				
3	Собственные средства (капитал)		43752196	42866438	41967200	40706807	40098644
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		50276167				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		469914937	468528294	469218375	497980573	464477494
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		8,066	6,604	6,610	6,203	6,751
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7,865				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		8,066	6,604	6,610	6,203	6,751

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7,865					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		9,311	9,149	8,944	8,174		8,633
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,440					
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала							
9	Антициклическая надбавка							
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		527012210	545479341	508052255	527381724		488428913
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7,109	5,610	6,038	5,797		6,349
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7,007					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.							

Увеличение значений нормативов Н20.1 и Н20.2 по сравнению со значениями на 01.01.2019 г. объясняется ростом величин базового и основного капитала Банковской группы, при одновременном незначительном увеличении балансовых активов и условных обязательств кредитного характера Банковской группы.

Увеличение значения норматива Н20.4 по сравнению со значением на 01.01.2019 г. обусловлено ростом величины основного капитала Банковской группы при одновременном снижении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага.

Снижение значения норматива Н22 по сравнению со значением на 01.01.2019 г. объясняется снижением суммы крупных кредитных рисков вследствие погашения ссудной задолженности клиентами Банковской группы.

Банковской группой в соответствии с требованиями Положения Банка России №509-П осуществляется расчет нормативов:

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21), значение которого отражается в стр. 24 формы 0409813;
- максимального размера крупных кредитных рисков Банковской группы (Н22), значение которого отражается в стр. 25 формы 0409813;
- норматива использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23), значение которого отражается в стр. 27 формы 0409813.

Таблица 9

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска,
и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА), ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА		МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМЫЙ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
		НА 01.04.2019	НА 01.01.2019	НА 01.04.2019
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	305 282 538	314 691 210	24 422 603
2	при применении стандартизированного подхода	305 282 538	314 691 210	24 422 603
3	при применении базового ПВР ¹	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 121 367	3 812 561	169 709
7	при применении стандартизированного подхода	2 121 367	3 812 561	169 709
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	149 040	740 693	11 923

¹ ПВР – подход на основе внутренних рейтингов

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 ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	12 126 102	12 473 500	970 088
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	76 113 497	64 822 281	6 089 080
21	при применении стандартизированного подхода	76 113 497	64 822 281	6 089 080
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	64 639 213	64 639 213	5 171 137
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	9 632 220	8 089 530	770 578
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	469 914 937	468 528 294	37 593 195

В соответствии с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 12.11.2018 г. №4967-У в Указание Банка России №4482-У, в расчет строк 6 и 10 таблицы 9 включается один и тот же показатель – «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» (РСК). Значение строки 10 не включено в расчет итоговой строки таблицы 9 для исключения задвоения величины РСК.

Увеличение итоговой суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по строке 27 таблицы 9 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. на 1 386 643 тыс. руб. объясняется, в основном, увеличением величины рыночного риска на 11 291 216 тыс. руб. вследствие увеличения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, суммы активов ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, на 1 542 690 тыс. руб. при одновременном снижении кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 9 408 672 тыс. руб. и кредитного риска контрагента на 1 691 194 тыс. руб.

Для целей формирования данных в графе 5 таблицы 9 используется значение достаточности капитала 8 процентов.

Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Банковской группы и данных отчетности, представляемой Банковской группой в Банк России в целях надзора

Таблица 10

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ		БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ	
		ВСЕГО	В ТОМ ЧИСЛЕ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ	ВСЕГО	В ТОМ ЧИСЛЕ ПРИГОДНЫХ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКУ РОССИИ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	177 904 437	-	284 815 642	63 461 198
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 161	-	11 413 369	-
2.1	кредитных организаций	-	-	32 515	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 161	-	11 380 854	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	93 759 776	-	65 281 804	62 679 975
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 706 331	-	5 086 645	4 600 441
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 706 331	-	5 086 645	4 600 441
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	92 053 445	-	60 195 159	58 079 534
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	91 854 027	-	59 443 734	58 079 534
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	199 418	-	751 425	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 925 515	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 255 374	-	40 650 245	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	35 064 582	-	63 056 397	781 223
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	38 105 193	-	89 611 959	-
8	Основные средства	5 717 351	-	7 610 000	-
9	Прочие активы	-	-	5 266 354	-

Информация об отличиях в учетной политике Банковской группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банковской группой прав на активы и полной передачей рисков по ним

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «прямого РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном балансе Банковской группы как ценные бумаги в зависимости от их вида, переданные без прекращения признания.

По операциям иного привлечения денежных средств переданные в обеспечение активы также продолжают учитываться в консолидированном балансе Банковской группы.

Ситуации, при которых производится списание активов с баланса в связи с утратой Банковской группой прав на них и полной передачей рисков по ним:

- передача заложенных активов по отступному в погашение обязательств Банковской группы;
- реализация (иное выбытие) активов с фактической передачей активов по актам приема-передачи без получения соответствующей оплаты (рассрочка платежа).

По операциям передачи активов по отступному в балансе Банковской группы осуществляется списание заложенных активов в погашение обязательств Банковской группы.

По операциям реализации активов с рассрочкой платежа осуществляется списание активов с

формированием на балансе дебиторской задолженности покупателя, учитываемой в зависимости от вида актива.

Объекты имущества, находящиеся в силу закона в ипотеке у Банка по договорам купли-продажи недвижимого имущества с рассрочкой платежа, также подлежат учету по цене продажи, указанной в договоре без учета НДС.

Информация об основных видах операций Банковской группы, осуществляемых с обременением активов

Основные виды операций Банковской группы, осуществляемые с обременением активов, включают в себя:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые и долевые ценные бумаги;
- привлечение денежных средств по займам ГК «АСВ», обеспечением по которым в рамках договоров залога являются: права требования по ссудам, выданным корпоративным клиентам и физическим лицам; муниципальные облигации; корпоративные облигации; корпоративные еврооблигации; объекты недвижимого имущества;
- финансирование банков-нерезидентов в рамках синдицированных кредитов, предоставленных ими в пользу третьих лиц.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются следующие активы Банка:

- долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России и удовлетворяющие требованиям Положения Банка России от 04.08.2003 г. №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;
- права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам, отвечающим требованиям Указания Банка России от 22.05.2018 г. №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

О влиянии модели финансирования (привлечения средств) Банковской группы на размер и виды обремененных активов

Модель финансирования (привлечения средств) Банковской группы построена таким образом, что существенное влияние на размер и виды обремененных активов оказывают привлечение денежных средств по займам ГК «АСВ» и по операциям прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемыми по амортизированной стоимости.

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Таблица 11

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	1 АПРЕЛЯ 2019 ГОДА	1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	1 087 370	2 290 226
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе*:	8 837 945	13 190 257
2.1	- банкам-нерезидентам	5 886 495	6 740 302
2.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 947 704	6 446 332
2.3	- физическим лицам-нерезидентам	3 746	3 623
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе**:	26 951 027	19 623 581
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	26 862 173	19 157 129
3.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	88 854	466 452

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 853 367	2 810 483
4.1	- банков-нерезидентов	272 582	278 792
4.2	- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	422 007	1 223 899
4.3	- физических лиц-нерезидентов	1 158 778	1 307 792

* - средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и ссуды контрагентам-нерезидентам представлены за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями № 611-П и № 590-П.

** - корпоративные еврооблигации, выпущенные в интересах российских эмитентов.

Уменьшение остатков по ссудам, предоставленным контрагентам – нерезидентам произошло в связи с погашением в 1 квартале 2019 года кредитов банками – нерезидентами и юридическими лицами – нерезидентами.

Увеличение остатков по долговым ценным бумагам эмитентов – нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, произошло в связи с приобретением еврооблигаций в 1 квартале 2019 года.

Уменьшение остатков по долговым ценным бумагам эмитентов – нерезидентов, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, произошло в связи с присвоением рейтинга еврооблигаций в 1 квартале 2019 года.

Уменьшение остатков по счетам для учета средств нерезидентов произошло в связи с возвратом в 1 квартале 2019 года депозитов юридических лиц – нерезидентов, а также в связи с уменьшением средств на прочих счетах юридических и физических лиц – нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы

«Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрывается в связи с отсутствием у Банковской группы указанных ценных бумаг.

Таблица 12

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П
по состоянию на 01.04.2019 г.

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	СУММА ТРЕБОВАНИЙ, ТЫС. РУБ.	СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ				ИЗМЕНЕНИЕ ОБЪЕМОВ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ	
			В СООТВЕТСТВИИ С МИНИМАЛЬНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ, УСТАНОВЛЕННЫМИ ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ N 590-П И ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ N 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:	30 586 168	52.87%	16 169 710	20.46%	6 258 348	(32.41%)	(9 911 362)
1.1	ссуды	27 537 506	51.47%	14 174 654	16.31%	4 490 094	(35.16%)	(9 684 560)
2	Реструктурированные ссуды	34 273 152	31.13%	10 669 258	14.82%	5 080 331	(16.31%)	(5 588 927)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 972 348	12.63%	249 035	0.17%	3 378	(12.46%)	(245 657)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	46 943 210	34.23%	16 067 680	8.76%	4 112 085	(25.47%)	(11 955 595)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	73 036	32.41%	23 672	0.54%	398	(31.87%)	(23 274)

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	296 900	50.00%	148 450	1.00%	2 969	(49.00%)	(145 481)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	2 689 925	50.00%	1 344 963	1.00%	26 899	(49.00%)	(1 318 064)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 212 811	50.00%	2 606 406	0.89%	46 474	(49.11%)	(2 559 932)

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 01.01.2019 г. раскрыта в составе «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на 01.10.2018 г. на сайте Банка по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/raskrytie-inform/pao-bank-uralsib/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tseley/>.

Увеличение значений по строкам 1, 2, 3 и 4 таблицы 12 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. объясняется принятием уполномоченными органами банков, входящих в Банковскую группу, соответствующих решений по действующим и вновь выданным кредитам. Уменьшение значения по строке 8 таблицы 12 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. объясняется частичным уменьшением лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности». Уменьшение значений по строкам 1.1 и 4.1 таблицы 12 по сравнению с данными на 01.01.2019 г. объясняется погашением клиентами ссудной задолженности в отчетном периоде.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрывается, т.к. Банковская группа не имеет разрешения на применение ПВР в целях оценки кредитного риска в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банковской группы

Информация «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не раскрывается т.к. Банковская группа не имеет разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в регуляторных целях.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

Информация «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не раскрывается, т.к. Банк не является головной кредитной организацией Банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками Банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России №509-П, и не имеет разрешения на их применение в регуляторных целях.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банковской группе подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

Минимальный размер требований к капиталу в отношении операционного риска Банковской группы с использованием базового индикативного подхода составляет 5 171 137 тыс. руб. Фактическая сумма капитала на 01.04.2019 г. приходящаяся на покрытие операционного риска Банковской группы с использованием базового индикативного подхода составляет 6 018 557 тыс. руб.

Экономический капитал Банка для покрытия операционных рисков рассчитывается на основе подхода Loss Distribution Approach (далее – LDA) с применением имитационного моделирования и

составляет 1 565 690 тыс. руб. Расчет экономического капитала по прочим участникам Банковской группы на основе подхода LDA не производится. Экономический капитал для покрытия операционных рисков по прочим участникам Банковской группы входит в совокупную величину экономического капитала по прочим участникам Банковской группы, рассчитанную по стандартизированному подходу.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Таблица 13

Анализ влияния изменения процентного риска на чистый процентный доход и собственные средства Банковской группы в разрезе значимых видов валют.

ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК В БАЗИСНЫХ ПУНКТАХ	1 АПРЕЛЯ 2019 ГОДА		1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА		1 АПРЕЛЯ 2019 ГОДА		1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	
	RUR	USD	RUR	USD	RUR	USD	RUR	USD
300	13 895 470	(542 187)	(3 137 921)	(160 648)	11 116 376	(433 750)	(2 510 337)	(128 518)
-300	(13 895 470)	542 187	3 137 921	160 648	(11 116 376)	433 750	2 510 337	128 518
250	11 579 558	(451 822)	(2 614 934)	(133 873)	9 263 646	(361 458)	(2 091 947)	(107 098)
-250	(11 579 558)	451 822	2 614 934	133 873	(9 263 646)	361 458	2 091 947	107 098

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) не раскрывается по причине того, что Банковская группа ПАО «БАНК УРАЛСИБ» не является Банковской группой, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 г. №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее - Положение Банка России №510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30.05.2014 г. №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России №510-П.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банковской группы

Информация о нормативе финансового рычага раскрывается по форме строк 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813.

Таблица 14

Норматив финансового рычага

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.		527012210	545479341	508052255	527381724	488428913
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7,1	5,6	6,0	5,8	6,4
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7,0				

Раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Таблица 15

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		517459323
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		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		2469534
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4189685
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		27718158
7	Прочие поправки		19327324
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		532509376

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Таблица 16

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		398113042
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11633312
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		386479730
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		78220
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		2470085
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		2548305
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		106076332
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4189685
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом 13)		110266017
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		94751657
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		67033499
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		27718158
Капитал и риски			
20	Основной капитал		37466939
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		527012210
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		7,11

По состоянию на 01.04.2019 г. значение норматива Н20.4 составило 7,1 % и увеличилось по сравнению с 01.01.2019 г. на 1,5 п.п. Увеличение показателя обусловлено ростом основного капитала Банковской группы при одновременном снижении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Заместитель Председателя Правления
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Главный бухгалтер



А.В. Сазонов

Р.С. Конеев