



Уральский Банк
реконструкции и развития

**Публичное акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»**

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

по состоянию на 1 октября 2019 года

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	5
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	14
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ.....	16
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	17
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	18
6. КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ.....	19
7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	19
8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	19
9. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	20
10. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	20
11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	20

ВВЕДЕНИЕ

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе (далее – информация о рисках на консолидированной основе) Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее - Банк) и его дочерних предприятий (далее – банковская группа, Группа) подготовлена в соответствии с Указанием 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») по состоянию на 01.10.2019 года и за 9 месяцев 2019 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных российской бухгалтерской отчетности, составляемой 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 – «Положение 462-П» или «РСБУ»), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - «Положение 509-П»), Указанием Банка России № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У») и на данных, которые включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010г. N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – «№ 208-ФЗ» или «МСФО») и раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России от 14.12.2017г. N 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее – «Указание № 4645-У»).

Годовая консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) опубликована на следующих страницах в сети Интернет: <http://www.ubrr.ru>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306>.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка раскрыта в разделе № 9 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года и опубликована в сети Интернет <http://www.ubrr.ru>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306>.

По состоянию на 01 октября 2019 года в Группу УБРИР входят следующие организации:

- Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
- UBRD Finance Designated Activity Company;
- Акционерное общество "Стожок";
- Акционерное общество "ВУЗ-банк";
- Общество с ограниченной ответственностью "УБРИР" - финанс";
- Общество с ограниченной ответственностью "УБРИР - лизинг";
- Общество с ограниченной ответственностью "Фининвест К";
- Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно";
- Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"

По состоянию на 01 января 2019 года в Группу УБРИР входили следующие организации:

- Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
- UBRD Finance Designated Activity Company;
- Акционерное общество "Стожок";
- Акционерное общество "ВУЗ-банк";
- Общество с ограниченной ответственностью "УБРИР" - финанс";
- Общество с ограниченной ответственностью "УБРИР - лизинг";
- Общество с ограниченной ответственностью "Фининвест К";
- Общество с ограниченной ответственностью "Инвест Техно";
- Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал";
- UBRD Capital Designated Activity Company.

В течение 2 квартала 2019 года из состава участников банковской группы исключен UBRD Capital Designated Activity Company.

Головной кредитной организацией банковской группы является ПАО КБ «УБРИР».

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития».

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРИР».

Юридический адрес: 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67.

В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 5 мая 2014 года изменено наименование Банка. С 24 февраля 2015 года новое полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование - ПАО КБ «УБРИР»). Предыдущее полное фирменное наименование - Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование ОАО «УБРИР»).

Помимо банковских операций, Банк осуществляет депозитарную, брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по осуществлению доверительного управления.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) 16 августа 2012 года. В связи с изменением наименования Банка указанная лицензия была переоформлена 6 февраля 2015 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 01.10.2019 в состав банка входят 13 филиалов и 183 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офиса и операционных касс в формате

банковской точки продаж, в том числе 50 небанковских точек продаж. По состоянию на 01.07.2019 в состав банка входили 13 филиалов и 188 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офиса и операционных касс в формате банковской точки продаж, в том числе 50 небанковских точек продаж.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Уральском федеральном округе, где расположены Головной офис, филиалы: «ССБ», «Серовский», «Новоуральский», «Маяк» (г. Озерск Челябинской обл.) и «Южно-Уральский» (г. Челябинск), а также дополнительные офисы и операционные кассы. Еще 8 филиалов Банка находятся в городах Москва, Киров, Пермь, Воронеж, Уфа, Новосибирск, Краснодар и Санкт-Петербург.

По состоянию на 01.10.2019 АО «ВУЗ – банк» не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 47 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 10 дополнительных офисов и 37 операционных офисов (по состоянию на 01.07.2019 – 48 дополнительных, операционных офисов, в т.ч. головной офис).

Данная информация о рисках на консолидированной основе составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в Разделах 1, 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России N 4927-У.

Далее в Таблице представлено сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с элементами собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 1 октября 2019 года (Таблица 1.2 в соответствии с Указанием 4482-У):

Ном ер	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	4 004 393	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 004 393	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	4 004 393
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

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 октября 2019 года

2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	277 632 141	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	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	6 186 982
2.2.1		X	6 119 482	субординированные кредиты	X	6 119 482
3	"Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы" всего, в том числе:	9, 10	10 082 908	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	114 826	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	25	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	25
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	114 801	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	114 801
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 224 291	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	889 257	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	505 897
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	335 034	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	367 654	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
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

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 октября 2019 года

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", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы" всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6, 7	216 298 050	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"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	0	"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

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, по состоянию на 01.10.2019 года (Таблица 1.3 в соответствии с Указанием 4482-У):

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 октября 2019 года

Но- мер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентифи- кационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные 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	32 893 012	1, 2	18 165 634	
2	Средства в кредитных организациях	-	-	3	4 547 173	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3, 6	12 186 738	6	16 192 728	
3.1	производные финансовые инструменты	6	12 186 738	6	10 274 323	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	-	6	59	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	6 252 909	4.1.1	19 562 683	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8, 9	145 695 429	4.1.2	140 643 923	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	6.1.1, 6.2.1	-	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	56 210 365	5	31 237 434	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	-	-	11	1 496 559	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	14	16 423 491	12, 13	28 055 881	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5	21 475 263	4.2	21 475 263	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7	4 114 109	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	-	-	10	666 823	
12.1	деловая репутация (гудвил)	-	-	10.1	552 022	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	10.2	114 801	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	10.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	12	8 284 005	9	8 600 055	
14	Инвестиционная недвижимость	13	796 312	9.1	816 030	
15	Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	10	11 726 193	-	-	
16	Требования по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой	11	7 969 749	-	-	
17	Всего активов		319 913 466	14	295 574 295	
Обязательства						
18	Депозиты центральных банков	-	-	15.1, 15.2	-	
19	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	64 014 745	15.3	43 110 826	

20	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	16, 17	226 959 880	15.4, 15.5	227 543 611	
21	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	-	
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	16	188 476	
22.1	производные финансовые инструменты	-	-	16	188 476	
22.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-	
23	Выпущенные долговые обязательства	18	669 747	15.6, 16.4	669 746	
24	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	1 635 778	18, 19	4 664 780	
25	Налоговые обязательства, в том числе:	-	-	17	367 666	
25.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	-	17.2	-	
25.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	17.3	-	
25.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	-	
26	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	8 414 225	15, 16	6 119 482	
27	Резервы на возможные потери	-	-	20	232 164	
28	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	-	
29	Всего обязательств		301 694 375	21	282 896 751	
Акционерный капитал						
30	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21, 22, 23	8 721 068	22	3 004 393	
30.1	базовый капитал	21	3 634 812	22.1	3 004 393	
30.2	добавочный капитал	22, 23	5 086 256	22.2	-	
31	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	26	7 636 389	33	5 505 578	
32	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24, 25	1 861 634	23, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	4 167 573	
33	Всего источников собственных средств		18 219 091	(35 - 34)	12 677 544	

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы (МСФО), и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы (РСБУ), отличается на следующих участников, входящих в состав группы по МСФО и не включенных в состав группы по РСБУ: Интервальный комбинированный паевой инвестиционный фонд "Квантум" и Закрытый комбинированный паевой инвестиционный фонд «Инвестиционные облигации».

По всем участникам банковской группы (как по МСФО, так и по РСБУ) применяется метод полной консолидации.

В Группе создана система управления рисками и капиталом, которая выполняет следующие задачи:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Группы;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса требований, к достаточности капитала, установленных Банком России.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банковской группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях Головная кредитная организация Банковской группы ПАО КБ «УБРИР» определяет риск-аппетит (склонность к риску).

Склонность к риску (риск-аппетит) представляет собой совокупный предельный размер риска, который Группа готова принять исходя из целей, установленных в ее стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

При определении склонности к риску, Группа оценивает, насколько установленный ею риск-аппетит приемлем в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем (в конце горизонта планирования), исходя из определяемых на момент оценки риск-аппетита:

- текущего (ожидаемого в будущем) объема операций (сделок), текущей (ожидаемой в будущем) структуры существенных рисков;
- текущего (ожидаемого в будущем) уровня имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Принципы организации работы по определению склонности к риску:

- ПАО КБ «УБРИР» как головная кредитная организация Группы определяет приемлемый уровень рисков (склонность к риску) с учетом стратегии развития бизнеса, характера и масштаба осуществляемых операций (с учетом участников банковской группы);
- плановые (целевые) уровни рисков, систему лимитов на уровне Группы, а также для ПАО КБ «УБРИР» и АО «ВУЗ-банк» определяет ПАО КБ «УБРИР» как головная кредитная организация Группы;
- риски, принимаемые Группой через участников Группы, не являющихся кредитными организациями, покрываются плановыми (целевыми) уровнями рисков и лимитами, установленными на уровне Группы;

ПАО КБ «УБРИР» как головная кредитная организация Группы разрабатывает Стратегию управления рисками и капиталом, политику управления рисками и порядок их реализации в целях управления рисками в соответствии с установленным уровнем склонности к риску, а также для поддержания необходимого уровня капитала.

Группа устанавливает не только общий уровень склонности к риску, но и распределяет риск-аппетит в отношении каждого значимого вида риска, в отношении как Группы в целом, так и в отношении каждого крупного участника Группы.

Для оценки влияния участника Группы на показатели Группы в целом, банк использует показатель доли активов, взвешенных с учетом риска (далее – RWA) участника группы к общей величине RWA группы (по данным формы отчетности 0409805 "Расчет капитала и нормативов группы"). Если этот показатель превышает 5%, то участник группы признается крупным.

На основе показателей склонности к риску головная кредитная организация Группы (ПАО КБ «УБРИР») определяет плановый (целевой) уровень капитала. Совокупная величина

необходимого капитала определяется Группой на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков Группы.

Совокупная величина необходимого капитала рассчитывается Группой на основе регулятивного подхода, который имеет следующие особенности:

- регуляторный капитал в рамках Компонента 1 «Минимальные требования к достаточности капитала» стандартов Базеля II покрывает ожидаемые потери по кредитному, рыночному и операционному рискам;
- для определения непредвиденных потерь по кредитному, рыночному и операционному рискам проводится стресс-тестирование;
- дополнительный капитал выделяется на покрытие процентного риска банковского портфеля;
- отдельно проводится оценка ликвидности;
- на отдельные виды рисков, не признанных значимыми, но которым Группа считает целесообразным проводить дополнительный мониторинг и контроль, устанавливаются лимиты (например, лимиты на риск концентрации).

Необходимый размер капитала определяется путем умножения размера риска на плановый (целевой) уровень норматива достаточности капитала Группы.

Правила оценки, планирования, контроля уровня достаточности собственных средств (капитала) в процессе осуществления ВПОДК определяет «Порядок управления капиталом банковской группы ПАО КБ «УБРиР».

Один из крупных участников Группы – АО «ВУЗ-банк» - не располагает собственными средствами (капиталом) и находится в стадии финансового оздоровления. Расчетное значение планового (целевого) уровня капитала, необходимого для покрытия риск-аппетита Группы, носит индикативный характер и используется для целей мониторинга показателей Группы.

Головная кредитная организация Группы (ПАО КБ «УБРиР») осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) головная кредитная организация Группы (ПАО КБ «УБРиР») устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков по:

- Группе в целом;
- кредитным организациям, входящим в состав Группы;
- крупным участникам Группы, не являющимся кредитными организациями.

Принимаемые Группой риски через участников Группы, не являющихся дочерними кредитными организациями, покрываются плановыми (целевыми) уровнями рисков и лимитами, установленными на уровне Группы.

Лимиты подразделяются на индикативные (возможно перераспределение лимитов) и строгие (прекращение операций).

В рамках контроля за установленными лимитами в Группе могут устанавливаться показатели, свидетельствующие о высокой степени использования участниками Группы выделенного им лимита (сигнальные значения). Верхнеуровневые сигнальные значения устанавливаются по строгим лимитам и составляют $\pm 5\%$ от величины установленного лимита.

Исполнительные органы и комитеты головной кредитной организации Группы для целей дополнительного контроля вправе устанавливать (при наличии такой необходимости) сигнальные значения для индикативных лимитов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом.

Информация о достижении установленных лимитов (сигнальных значений) с предложениями по корректирующим мероприятиям доводится до сведения органов управления ПАО КБ «УБРИР» департаментом рисков по мере выявления указанных фактов с предложениями по корректирующим мероприятиям.

Результаты контроля верхнеуровневых лимитов (сигнальных значений) включаются в отчетность Группы, формируемую в рамках ВПОДК.

В третьем квартале 2019 года Правлением головной кредитной организации группы была утверждена новая методика определения значимых рисков банковской группы ПАО КБ «УБРИР», а также проведена повторная оценка значимости рисков.

Была оценена значимость следующих рисков:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента (входит в состав кредитного риска);
- риск концентрации (входит в состав кредитного риска);
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск (входит в состав операционного риска);
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- репутационный риск.

Согласно проведенной оценке, значимыми рисками для банковской группы ПАО КБ «УБРИР» являются:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- процентный риск.

По сравнению с 01.07.2019, перечень значимых рисков не изменился.

В состав рисков, на которые банком выделены самостоятельные лимиты капитала, входят:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- риск концентрации;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности.

Под прочие риски банком выделен совокупный буфер (запас) капитала.

Нормативы достаточности капитала банковской группы:

	на 01.10.2019		на 01.07.2019	
	Нормативное значение	Фактическое значение, %	Нормативное значение	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала H20.1	минимально 4,5%	2,03	минимально 4,5%	2,65
Норматив достаточности основного капитала H20.2	минимально 6,0%	2,03	минимально 6,0%	2,65
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	минимально 8,0%	4,35	минимально 8,0%	4,88

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.07.2019 нормативы достаточности капитала Группы не соблюдаются в отношении нормативов Н20.0, Н20.1, Н20.2 в связи с отрицательным капиталом saniруемого АО «ВУЗ–банка». Восстановление капитала планируется в соответствии со сроками процедуры санации - до 2025 года.

В течение отчетного периода норматив достаточности собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы ПАО КБ «УБРиР» соответствовал законодательно установленному уровню. Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций и исполняет все обязательные нормативы с запасом.

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы, а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы представлены в таблице ниже:

	на 01.10.2019	на 01.07.2019
Базовый капитал	5 425 777	7 198 756
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 425 777	7 198 756
Дополнительный капитал	6 186 963	6 059 463
Собственные средства (капитал)	11 612 740	13 258 219
Соотношение основного капитала и собственных средств банковской группы	46,72%	54,30%
Соотношение основного капитала и собственных средств крупных участников банковской группы	57,27%	61,03%

Далее представлены показатели, используемые для расчета антициклической надбавки на 01.10.2019г. (по данным формы 0409805):

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Специальный Административный Регион Китая Гонконг	2,5	6 213 455
2	Словацкая Республика	1,5	1 418 231
3	Чешская Республика	1,5	338
4	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,0	4 442 470
5	Ирландия	1,0	1 536 737
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			219 747 129

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на 01.10.2019г.:

							тыс. руб.
	Специальный Административный Регион Китая Гонконг	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	Ирландия	Словацкая республика	Чешская республика	Итого	Минимальный необходимый размер капитала, для покрытия риска
Юридические лица	6 213 455	4 442 470	1 536 737	1 418 231	338	13 611 231	1 088 898
Кредитные организации	-	122 716	-	-	-	122 716	9 817
Итого	6 213 455	4 565 186	1 536 737	1 418 231	338	13 733 947	1 098 716

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) банковской группы. В соответствии с Положением 509-П по состоянию на 1 октября 2019 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы»), составляет 8%, минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банковской группы 4,5%, основного капитала - 6,0%.

Участники Группы, являющиеся кредитными организациями (ПАО КБ «УБРИР» и АО «ВУЗ-банк») ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

По данным формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» по состоянию на 01.10.2019 года капитал Группы, рассчитанный по "Базель III", составил – 11 612 740 тыс. руб. (на 01.07.2019 года – 13 258 219 тыс. руб.).

В данной пояснительной информации не приведены коэффициенты, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Информация об основных показателях деятельности банковской группы приводится в разделе 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)".

Показатели, указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 рассчитаны в соответствии с Инструкцией 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01.10.2019г. и 01.07.2019г. (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Информация о рисках на консолидированной основе по состоянию на 1 октября 2019 года

Но- мер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		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:	226 043 533	224 633 165	18 083 482
2	при применении стандартизированного подхода	226 043 533	224 633 165	18 083 482
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 894 221	1 965 511	151 538
7	при применении стандартизированного подхода	1 894 221	1 965 511	151 538
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	148 213	138 247	11 857
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	1 555 424	5 585 830	124 434
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:	6 479 182	8 845 661	518 335
21	при применении стандартизированного подхода	6 479 182	8 845 661	518 335
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	29 750 400	29 750 400	2 380 032
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 037 605	705 255	83 008
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	266 908 578	271 624 069	21 352 686

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

Сведения об обремененных и необремененных активах банковской группы за 3 квартал 2019 года представлены в следующей таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам 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:	66 425 505	-	4 956 518	4 956 457
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	60	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	60	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	48 942 003	-	4 956 457	4 956 457
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	13 860 937	-	2 632 860	2 632 860
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 860 937	-	2 632 860	2 632 860
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	35 081 066	-	2 323 598	2 323 598
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	35 081 066	-	2 323 598	2 323 598
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях	29 466	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	11 134 822	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 809 737	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	509 475	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением № 579-П.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов Банка России и кредитных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражаются по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости.

Если такие бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты их переоценки отражаются по счету № 91411 ежемесячно по состоянию на 01 число месяца.

Имущество, переданное Банком в обеспечение кредитов Банка России и кредитных организаций, одновременно с отражением на соответствующем балансовом счете отражается по его балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов». При этом остатки и обороты по счету № 91412 ежедневно должны быть равны остаткам и оборотам по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам. По счету № 91412 подлежит отражению каждая операция, проводимая по счетам имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам.

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банк (при одновременном выполнении следующих условий):

- передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,
- больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив,
- не участвует в управлении им.

Основные виды операций банковской группы, осуществляемые с обременением активов, следующие:

- операции прямого РЕПО ценных бумаг, находящихся на балансе банковской группы;
- привлечение денежных средств под залог прав требований по кредитам физических и юридических лиц.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности в целом банковская группа имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем вложений банковской группы в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.10.2019г. составляет 85,0 % всех вложений в ценные бумаги.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые банковской группой, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. представлена в следующей таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У):

Но- мер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 227 069	1 612 466
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	10 676 717	6 341 246

2.1	банкам - нерезидентам	1 177 458	1 487 677
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	9 499 259	4 853 569
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	19 379 463	23 149 899
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	19 379 463	23 149 899
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 487 662	7 218 045
4.1	банков - нерезидентов	15 993	241 676
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 170 922	6 658 200
4.3	физических лиц - нерезидентов	300 747	318 169

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Банковская группа не проводит операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием 4482-У).

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 01.10.2019г. представлены в следующей таблице (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требова-ний, 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 уполномоченног о 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:	439 511	50,00	219 756	5,73	25 170	-44,27	-194 586
1.1	ссуды	62 000	50,00	31 000	34,40	21 328	-15,60	-9 672
2	Реструктурированные ссуды	14 673 113	17,49	2 566 728	0,86	126 625	-16,63	-2 440 103
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 500 314	21,11	1 372 200	4,95	321 753	-16,16	-1 050 447
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других	7 403 633	21,80	1 613 632	1,01	74 540	-20,79	-1 539 092

	заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	365 604	21,00	76 777	0,04	158	-20,96	-76 619
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	508 578	21,00	106 801	-	-	-21,00	-106 801
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	-	-	-	-	-	-	-

В отчетном квартале существенные изменения произошли:

- в объеме реструктурированных ссуд, что вызвано, в основном, изменением графика платежей по кредитам, предоставленным в рамках финансирования инвестиционных проектов заемщиков, в связи корректировкой финансовой модели проекта;

- в объеме ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, что вызвано заключением банком кредитного договора с заемщиком, целью которого является рефинансирование задолженности в иной кредитной организации, при этом предложенные банком условия являются более экономически выгодными для заемщика.

6. КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

У банковской группы отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях, вследствие чего следующие таблицы Указания 4482-У не приводятся:

- таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»,

- таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»,

- таблица 7.2 «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».

7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банковская группа не осуществляет сделки секьюритизации.

8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (банковской группой был применен базовый индикативный подход, в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»,

Инструкцией Банка России 180-И и Положением Банка России № 509-П) по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 2 380 032 тыс. руб.

9. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск Группы рассчитывается по всем видам финансовых инструментов банковской группы, чувствительных к изменению процентной ставки, отдельно по каждой валюте, в которой он привлечен/размещен.

Процентный риск рассчитывается для каждого банковского продукта с использованием реальных сроков в качестве дюрации по следующей формуле:

$$Risk = V \times \left[\frac{(1+r)^D}{(1+r+1\%)^D} - 1 \right],$$

где **Risk** – размер процентного риска,

V – балансовая стоимость (основной долг),

r – ставка по банковскому продукту, в % годовых,

D – дюрация, лет.

Итоговая величина процентного риска по банковскому портфелю Группы равна сумме процентных рисков по всем банковским продуктам.

В таблице ниже приведена оценка процентного риска банковской группы на 01.10.2019 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

Сфера деятельности	Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы розничного бизнеса	52 338 020	-840 231
Активы корпоративного бизнеса	57 493 512	-800 211
Превышение процентных пассивов над активами	108 384 738	780 077
ИТОГО		-860 365

Потенциальный убыток банковской группы от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 860 365 тыс. руб.

10. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Кредитные организации банковской группы не рассчитывают норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" от 3 декабря 2015 года.

11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Информация о нормативе финансового рычага представлена в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

Показатели норматива финансового рычага банковской группы:

	на 01.10.2019	на 01.07.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	303 359 725	299 688 494
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4), процент	1.789	2,402
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	3.164	3,223

По состоянию на 01.10.2019 года норматив финансового рычага Группы не соблюдается в связи с отрицательным капиталом санируемого АО «ВУЗ-банка». Восстановление капитала планируется в соответствии со сроками процедуры санации - до 2025 года.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с консолидированным финансовым отчетом банковской группы (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 норматива финансового рычага, отсутствуют.

Президент ПАО КБ «УБРИР»

А. Ю. Соловьев



Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРИР»

Ю. М. Тутко

«29» ноября 2019 г.