

# **ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

*на 01.07.2019 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 01.07.2019 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 01.07.2019 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:		36 433 470	36 433 470	22, 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		36 433 470	36 433 470	22, 23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		10 845 597	10 845 470	33
2.1	прошлых лет		10 845 597	10 845 470	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		1 821 311	1 821 311	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)		49 100 378	49 100 251	
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		1 972 500	2 049 494	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		9 013 044	8 521 881	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	

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
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
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		2 054 106	1 061 937	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)		13 039 650	11 633 312	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		36 060 728	37 466 939	
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		0	0	

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
	дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
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)		36 060 728	37 466 939	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		16 313 514	6 285 258	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	

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
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		16 313 514	6 285 258	
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	1	12
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		1	1	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	1	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		16 313 513	6 285 257	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		52 374 241	43 752 196	

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
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		490 976 465	464 519 960	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		490 976 465	464 519 960	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		496 358 908	469 914 937	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		7.3450	8.0660	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		7.3450	8.0660	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		10.5520	9.3110	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2.0170	1.8880	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0170	0.0130	
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		124 186.9960	129 517.9244	6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных		0	0	

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
	кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3 811 483	3 852 888	11.1.1, 17.1
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, ПРИМЕНИМОЕ К ИНСТРУМЕНТАМ КАПИТАЛА	К ИНЫМ ИНСТРУМЕНТАМ ОБЩЕЙ СПОСОБНОСТИ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ					
					УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА («БАЗЕЛЬ III»)	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА («БАЗЕЛЬ III»)	УРОВЕНЬ КОНСОЛИДАЦИИ, НА КОТОРОМ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ В КАПИТАЛ	ТИП ИНСТРУМЕНТА	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА,, ВКЛЮЧЕННАЯ В РАСЧЕТ КАПИТАЛА	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (рег.номер – 2275)	10200030В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	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 применимо	базовый капитал	на уровне Банковской группы	обыкновенные акции	420000	420000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
3	Министерство финансов Российской Федерации (ОГРН – 1037739085636)	29006RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	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 применимо	дополнительный капитал	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 применимо	дополнительный капитал	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 применимо	дополнительный капитал	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 применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

Раздел 4. Продолжение

№ П.П / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ							ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНДЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД				
	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 ГО С БАНКОМ РОССИИ	ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ДАТА (ДАТЫ) ВОЗМОЖНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, УСЛОВИЯ ТАКОГО ПРАВА И СУММА ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ)	ПОСЛЕДУЮЩАЯ ДАТА (ДАТЫ) РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	ТИП СТАВКИ ПО ИНСТРУМЕНТУ	СТАВКА	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ ПРЕКРАЩЕНИЯ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ В ПО ОБЫКНОВЕННЫМ АКЦИЯМ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИХ УВЕЛИЧЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ИНСТРУМЕНТУ ИЛИ ИНЫХ СТИМУЛОВ К ДОСРОЧНОМУ ВЫКУПУ (ПОГАШЕНИЮ) ИНСТРУМЕНТА
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	05.06.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	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	не применимо / не применимо	да	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	нет
3	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.03.2016	срочный	22.01.2025	Да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	9.48 / RUONIA	не применимо	не применимо	нет
4	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.03.2016	срочный	24.02.2027	Да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	9.68 / RUONIA	не применимо	не применимо	нет
5	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.03.2016	срочный	26.09.2029	Да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	9.85 / RUONIA	не применимо	не применимо	нет
6	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.03.2016	срочный	28.04.2032	Да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	10.04 / RUONIA	не применимо	не применимо	нет
7	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.03.2016	срочный	29.11.2034	Да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	10.18 / RUONIA	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

№ П.П / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНДЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД											
	ХАРАКТЕР ВЫПЛАТ	КОНВЕРТИРУЕМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА	УСЛОВИЯ, ПРИ НАСТУПЛЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ КОНВЕРТАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА	ПОЛНАЯ ЛИБО ЧАСТИЧНАЯ КОНВЕРТАЦИЯ	СТАВКА КОНВЕРТАЦИИ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ КОНВЕРТАЦИИ	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В ИНСТРУМЕНТЕ КОТОРОГО КОНВЕРТИРУЕТСЯ ИНСТРУМЕНТ	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА, В КОТОРЫЙ КОНВЕРТИРУЕТСЯ ИНСТРУМЕНТ	ВОЗМОЖНОСТЬ СПИСАНИЯ ИНСТРУМЕНТА НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ	УСЛОВИЯ, ПРИ НАСТУПЛЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ СПИСАНИЕ ИНСТРУМЕНТА	ПОЛНОЕ ИЛИ ЧАСТИЧНОЕ СПИСАНИЕ	ПОСТОЯННОЕ ИЛИ ВРЕМЕННОЕ СПИСАНИЕ
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с ФЗ от 10.07.2002 86-ФЗ и от 26.10.2002 127-ФЗ при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, ЦБ РФ может принять решение об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала)	всегда частично	постоянно
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с ФЗ от 10.07.2002 86-ФЗ и от 26.10.2002 127-ФЗ при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, ЦБ РФ может принять решение об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала)	всегда частично	постоянно
3	некумулятивный	конвертируемый	при наступлении одного из следующих событий: значение норматива достаточности базового капитала (H1.1) составляет 2%; утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	полностью или частично	1	обязательная	базовый капитал	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	нет	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	конвертируемый	при наступлении одного из следующих событий: значение норматива	полностью или частично	1	обязательная	базовый капитал	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	нет	не применимо	не применимо	не применимо

			достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2%; утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка									
5	некумулятивный	конвертируемый	при наступлении одного из следующих событий: значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2%; утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	полностью или частично	1	обязательная	базовый капитал	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	нет	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	конвертируемый	при наступлении одного из следующих событий: значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2%; утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	полностью или частично	1	обязательная	базовый капитал	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	нет	не применимо	не применимо	не применимо
7	некумулятивный	конвертируемый	при наступлении одного из следующих событий: значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2%; утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	полностью или частично	1	обязательная	базовый капитал	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	нет	не применимо	не применимо	не применимо

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
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	Да	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 01.07.2019, ТЫС. РУБ.	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР СТРОКИ	НА 01.07.2019, 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	399 663 043	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	13 337 242	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	16 002 850	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	9 013 044	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	9 013 044
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 447 802	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	2 447 802
4.3	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	4 542 004	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	4 542 004
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	2 499 861	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строки 3.1.1, 8.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строки 3.1.2, 8.2 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	393 696	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-393 696
5.5	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.3 настоящей таблицы)	X	730 521	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	75	-730 521
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	366 996 772	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	8 965	«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	115 222	«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	1 972 500	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	1 972 500	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 972 500
9	«Прибыль (убыток) за прошлые периоды»	33.0	10 855 716	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	10 845 597
10	«Прочие компоненты в составе капитала»	32	2 026 218	«Резервный фонд»	3	1 821 311
11	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, в том числе:	46	16 313 514
11.1	«Прибыль (убыток) за отчетный период»	33.1	16 729 634	неиспользованная прибыль за отчетный период	X	11 619 585

11.2	«Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи»	25	364 244	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	287 997
11.3	«Прочие активы»	12	7 339 267	предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	X	-22
11.4	«Переоценка основных средств и нематериальных активов»	27	4 305 954	прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	4 305 954
11.5	X	X	X	субординированные кредиты (депозиты, займы)	X	100 000
12	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	56	1
12.1	«Прочие активы»	12	7 339 267	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	56.1	1
13	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого 1.1+1.2+1.3+2.1+2.2-3.1.1-3.1.2-4.1-4.2-4.3-5.1-5.2-5.3-5.4-5.5-6.1-6.2-6.3-7.1-7.2-7.3-7.4-7.5-7.6-8.1-8.2+9+10+11.1+11.2+11.3+ 11.4+11.5-12.1	59	52 374 241

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	ДАННЫЕ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ		СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА, ПРЕДСТАВЛЯЕМОГО В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА		ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ 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
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	83 649 792	1,2	38 397 448	
2	Средства в кредитных организациях		0	3	5 050 312	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4,6	31 098 841	6	34 521 626	
3.1	производные финансовые инструменты	6	174 031	6	164 945	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	30 924 810	6	34 356 681	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	11 027 142	4.1.1	51 042 273	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 ****	223 763 550	4.1.2	224 128 504	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	4	3 555 764	6.1.1, 6.2.1	3 510 702	



	или убыток, переданные без прекращения признания					
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5*	64 104 034	5	48 743 355	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10	1 126 945	11	17 145 556	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10	9 443 961	12,13	8 287 308	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5**	3 094 186	4.2	19 537 757	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	12 910 031	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	1 676 173	10	1 972 500	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	1 676 173	10.2	1 972 500	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	8,9	23 608 243	9	13 337 242	
14	Всего активов	11	456 148 631	14	478 584 614	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	27 994 999	15.3	28 018 710	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,16	312 584 037	15.4, 15.5	359 821 708	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	13	11 083 812	16	11 083 812	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12	305 467	16	297 693	
19.1	производные финансовые инструменты	12	305 467	16	297 693	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16		
20	Выпущенные долговые обязательства	15,17	442 409	15.6	441 120	

21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18	7 607 994	18,19	5 169 555	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	18	2 857 866	17	2 501 336	
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	535 433	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	0	19.1	0	
26	Всего обязательств	19	362 876 584	21	407 869 367	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	20,21	48 814 395	22	36 433 470	
27.1	базовый капитал	20	48 201 750	22.1	36 433 470	
27.2	добавочный капитал	21	612 645	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	24	38 554 624	33	27 585 350	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	22,23	5 566 899	25,26,27,28,29, 30,31,32	6 696 416	
30	Всего источников собственных средств***	25	92 935 918	(35-34)	70 715 236	

\* 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

\*\*\*\* в данную статью включен кредит, оцениваемый по справедливой стоимости в сумме 6 245 128 тыс. руб.

*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	672 593	670 386	71.11.1
2	Общество с ограниченной ответственностью «Ривас»	5024141835	41 038	41 004	71.11.1
3	Акционерное общество «Астрецово»	5007032642	269 440	264 240	68.20.2
4	Общество с ограниченной ответственностью «Земельный трасть»	7704830667	72 768	70 756	41.2
5	Общество с ограниченной ответственностью «Миранда»	5044088675	236 641	234 744	69.20
6	Общество с ограниченной ответственностью «Земельная Агропромышленная Корпорация»	5024182912	1 567 861	1 563 611	70.10.1
7	Акционерное общество «Останкино»	5007006025	620 172	614 165	82.99
8	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Уралсиб 03»	7743940159	12 915	12 833	64.99
9	Общество с ограниченной ответственностью «Поварово»	5044046210	62 850	62 822	01.11
10	Общество с ограниченной ответственностью «БЦ Северный»	7704406345	49 829	48 529	41.20
11	Общество с ограниченной ответственностью «Гигант Конти»	7804466718	194 500	189 782	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 июля 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 июля 2019 года составляет 3 660 081 тыс. руб., размер источников собственных средств – 596 915 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 кредитной организацией Банковской группы в отчетном периоде требований к капиталу*

Таблица 6

НОРМАТИВ	ПРЕДЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	НА 01.07.2019	НА 01.04.2019
Достаточность базового капитала банковской группы, H20.1	4,5%	7,3	8,1
Достаточность основного капитала банковской группы, H20.2	6,0%	7,3	8,1
Достаточность собственных средств (капитала) банковской группы, H20.0	8,0%	10,6	9,3

По состоянию на 01.07.2019 г. Банковской группой соблюдались все установленные нормативы достаточности собственных средств (капитала). Уменьшение значений нормативов Н20.1, Н20.2 по сравнению со значениями на 01.04.2019г. обусловлено ростом балансовых активов и условных обязательств кредитного характера Банковской группы. Увеличение значения норматива Н20.0 по сравнению со значением на 01.04.2019г. объясняется ростом величины собственных средств (капитала) Банковской группы.

*Информация о соотношении основного капитала Банковской группы и собственных средств (капитала) Банковской группы, а также основного капитала и собственных средств (капитала) Головной кредитной 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.	45 144 613	-22 296 489	3 943 504	36 060 728
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	53 974 993	-22 296 489	3 943 504	52 374 241
Соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников Банковской группы	83,6%	100%	100%	68,9%

По состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.04.2019 г. инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банковской группы отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.04.2019 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		36 060 728	37 466 939	30 600 686	30 673 863	30 571 085
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		37 436 372	37 452 257			
2	Основной капитал		36 060 728	37 466 939	30 600 686	30 673 863	30 571 085
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		37 436 372	37 452 257			
3	Собственные средства (капитал)		52 374 241	43 752 196	42 866 438	41 967 200	40 706 807
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		58 801 683	50 276 167			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		496 358 908	469 914 937	468 528 294	469 218 375	497 980 573
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		7.345	8.066	6.604	6.610	6.203
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.435	7.865			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		7.345	8.066	6.604	6.610	6.203

6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.435	7.865			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)		10.552	9.311	9.149	8.944	8.174
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.555	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.		474 650 248	527 012 210	545 479 341	508 052 255	527 381 724
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		7.597	7.109	5.610	6.038	5.797
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.739	7.007			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.						

	руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			22.120	0	0	23.110	0	0	23.590	0	0	19.610	0	0	24.630	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		209.724			266.446			303.609			319.086			349.758		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.086			0.103			0.096			0.107			0.111		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо		максимальное	количество нару	длительность	максимальное значение	количество нару	длительность	максимальное	количество нару	длительность	максимальное значение	количество нару	длительность	максимальное	количество нару	длительность

	(группу связанных с банком лиц) Н25		значен ие	шени й		ие	шени й		значен ие	шени й		ие	шени й		значен ие	шени й	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																



Уменьшение значений нормативов Н20.1, Н20.2 по сравнению со значениями на 01.04.2019 г. обусловлено ростом балансовых активов и условных обязательств кредитного характера Банковской группы. Увеличение значения норматива Н20.0 по сравнению со значением на 01.04.2019 г. объясняется ростом величины собственных средств (капитала) Банковской группы.

Увеличение значения норматива Н20.4 по сравнению со значением на 01.04.2019 г. обусловлено снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага.

Снижение значения норматива Н22 по сравнению со значением на 01.04.2019 г. объясняется ростом величины собственных средств (капитала) 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 01.07.2019	На 01.04.2019	На 01.07.2019
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	310 262 935	305 282 538	24 821 035
2	при применении стандартизированного подхода	310 262 935	305 282 538	24 821 035
3	при применении базового ПБР <sup>1</sup>	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 (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 304 980	2 121 367	184 398
7	при применении стандартизированного подхода	2 304 980	2 121 367	184 398
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	184 702	149 040	14 776
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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	-	-	-

<sup>1</sup> Подход на основе внутренних рейтингов

12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	12 123 222	12 126 102	969 858
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:	92 056 288	76 113 497	7 364 503
21	при применении стандартизированного подхода	92 056 288	76 113 497	7 364 503
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	70 082 775	64 639 213	5 606 622
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	9 528 708	9 632 220	762 297
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)	496 358 908	469 914 937	39 708 713

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 удвоения величины РСК.

Увеличение итоговой суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по строке 27 таблицы 9 по сравнению с данными на 01.04.2019 г. на 26 443 971 тыс. руб. объясняется, в основном, увеличением величины рыночного риска на 15 942 791 тыс. руб. вследствие увеличения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, величины операционного риска на 5 443 562 тыс. руб., а также кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 4 980 397 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:	151 934 490	-	300 205 144	71 321 994
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 497	-	13 373 023	-
2.1	кредитных организаций	-	-	108 233	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	7 497	-	13 264 790	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	69 861 734	-	79 000 610	70 417 764
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 427 516	-	6 749 993	5 768 438
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 427 516	-	6 520 443	5 562 071
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	229 550	206 367
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	68 434 218	-	72 250 617	64 649 326
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	68 209 927	-	71 832 350	64 619 914
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	224 291	-	418 267	29 412
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 800 679	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 590 705	-	32 588 169	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 801 927	-	58 433 133	904 230
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	37 971 037	-	98 731 589	-
8	Основные средства	5 701 590	-	7 572 366	-
9	Прочие активы	-	-	7 705 575	-

*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».

*Информация 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 ценными бумагами.

*Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 10.*

Балансовая стоимость обремененных активов за 2 квартал 2019 года уменьшилась на 25 969 947 тыс. руб. с 177 904 437 тыс. руб. до 151 934 490 тыс. руб. за счет уменьшения объема привлечения денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги.

Таблица 11

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	1 ИЮЛЯ 2019 ГОДА	1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	4 257 969	2 290 226
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	8 255 711	13 190 257
2.1	- банкам-нерезидентам	5 717 511	6 740 302
2.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 536 035	6 446 332
2.3	- физическим лицам-нерезидентам	2 165	3 623
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе**:	33 259 191	19 623 581
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 997 105	19 157 129
3.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	262 086	466 452
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 010 050	2 810 483
4.1	- банков-нерезидентов	417 370	278 792
4.2	- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	541 921	1 223 899
4.3	- физических лиц-нерезидентов	1 050 759	1 307 792

\* - средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, ссуды контрагентам-нерезидентам и долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями № 611-П<sup>2</sup> и № 590-П<sup>3</sup>.

<sup>2</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

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

*Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных.*

Уменьшение остатков по ссудам, предоставленным контрагентам – нерезидентам произошло в связи с погашением в 1 полугодии 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 полугодии 2019 года.

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

Уменьшение остатков по счетам для учета средств нерезидентов произошло в связи с уменьшением средств на прочих счетах юридических и физических лиц – нерезидентов в 1 полугодии 2019 года.

**Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банковской группы**

Таблица 12

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) по состоянию на 01.07.2019 г.

№ П/П	НАИМЕНОВАНИЕ СТРАНЫ	НАЦИОНАЛЬНАЯ АНТИЦИКЛИЧЕСКАЯ НАДБАВКА, ПРОЦЕНТ	ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗИДЕНТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА ТЫС. РУБ.	АНТИЦИКЛИЧЕСКАЯ НАДБАВКА, ПРОЦЕНТ	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ДОСТУПНЫЙ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ НА ПОДДЕРЖАНИЕ АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5	6
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0,000%	316 922 651	X	X
2	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0,000%	3 470	X	X
3	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0,000%	13 994	X	X
4	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	2,500%	0	X	X
5	ЯПОНИЯ	0,000%	40	X	X
6	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0,000%	8 774 289	X	X
7	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0,000%	1 422 283	X	X
8	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2,000%	0	X	X
9	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1,000%	5 885 112	X	X
10	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0,000%	1 517 755	X	X
11	КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ	2,000%	0	X	X
12	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	не установлена	3 154	X	X
13	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0,000%	633	X	X
14	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0,000%	5	X	X
15	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0,000%	3 216	X	X
16	БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	0,000%	934 700	X	X
17	ДЖЕРСИ	0,000%	37 106	X	X
18	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0,000%	32	X	X
19	ИРЛАНДИЯ	0,000%	14 709 504	X	X

<sup>3</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

20	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0,000%	4	X	X
21	РЕСПУБЛИКА СЕНЕГАЛ	0,000%	775	X	X
22	РЕСПУБЛИКА СЛОВЕНИЯ	0,000%	1	X	X
23	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0,000%	74	X	X
24	УКРАИНА	0,000%	187	X	X
25	Сумма	X	5 885 112	X	X
26	ИТОГО	X	350 228 985	0,017%	6 060

Географическое распределение кредитного и рыночного рисков, применяемое Банковской группой, основано на географической принадлежности заемщика, эмитента, контрагента по сделке.

Активы, по которым при осуществлении географического распределения, риск не может быть определен, отсутствуют.

#### Раздел IV. Кредитный риск

#### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы

Таблица 13

Информация об активах Банковской  
группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2019 года

тыс. руб

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), НАХОДЯЩИХСЯ В СОСТОЯНИИ ДЕФОЛТА	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ПРОСРОЧЕННЫХ БОЛЕЕ ЧЕМ НА 90 ДНЕЙ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), НЕ НАХОДЯЩИХСЯ В СОСТОЯНИИ ДЕФОЛТА	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), НЕПРОСРОЧЕННЫХ И ПРОСРОЧЕННЫХ НЕ БОЛЕЕ ЧЕМ НА 90 ДНЕЙ	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ (ГР. 3(4) + ГР. 5(6) - ГР. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	25 254 634	не применимо	286 755 832	37 883 112	274 127 354
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	63 721	не применимо	99 440 775	108 945	99 395 551
3	Внебалансовые позиции	не применимо	775 595	не применимо	94 702 108	505 389	94 972 314
4	Итого	не применимо	26 093 950	не применимо	480 898 715	38 497 446	468 495 219

Увеличение балансовой стоимости кредитов, просроченных более чем на 90 дней в течение 1 полугодия 2019 года с 20,8 млрд. руб. до 25,3 млрд. руб. или на 4,5 млрд. руб. связано с выносом на просрочку ссудной задолженности отдельных заемщиков.

Увеличение балансовой стоимости кредитных требований, не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней, связано с изменением порядка расчета гр. 6 в соответствии с изменениями, внесенными в Указание Банка России № 4482-У (добавлены непросроченные требования).

«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 14

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 01.07.2019 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:	30 401 148	55.56%	16 892 320	31.31%	9 518 948	(24.25%)	(7 373 372)
1.1	ссуды	27 315 105	53.94%	14 733 030	27.04%	7 386 468	(26.90%)	(7 346 562)
2	Реструктурированные ссуды	32 771 820	31.68%	10 380 768	22.33%	7 317 161	(9.35%)	(3 063 607)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 933 963	12.99%	251 222	0.02%	435	(12.97%)	(250 787)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	41 174 337	36.27%	14 935 865	13.80%	5 681 920	(22.47%)	(9 253 945)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	61 681	32.59%	20 099	0.98%	603	(31.61%)	(19 496)
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	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 312 891	50.00%	2 656 446	0.87%	46 029	(49.13%)	(2 610 417)

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 01.04.2019 г. раскрыта в составе «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на 01.04.2019 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 и 1.1 таблицы 14 по сравнению с данными на 01.04.2019 г. объясняется принятием уполномоченными органами банков, входящих в Банковскую группу, соответствующих решений по действующим и вновь выданным кредитам. Уменьшение значений по строкам 2, 3, 4 и 4.1 таблицы 14 по сравнению с данными на 01.04.2019 г. объясняется погашением клиентами ссудной задолженности в отчетном периоде. Увеличение значения по строке 8 таблицы 14 по сравнению с данными на 01.04.2019 г. объясняется увеличением лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

Таблица 15

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности  
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта  
по состоянию на 01.07.2019 г.**

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	21 374 808
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	6 561 947
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	539 763
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	426 862
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-876 180
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +ст. 5)	26 093 950

Увеличение ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней в течение 1 полугодия 2019 года с 21,4 млрд. руб. до 26,1 млрд. руб. или на 4,7 млрд. руб. связано с выносом на просрочку ссудной задолженности отдельных заемщиков.

**Глава 3. Методы снижения кредитного риска**

Таблица 16

**Методы снижения кредитного риска  
по состоянию на 01.07.2019 г.**

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ		БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ФИНАНСОВЫМИ ГАРАНТИЯМИ		БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ КРЕДИТНЫМИ ФИ	
			ВСЕГО	В ТОМ ЧИСЛЕ ОБЕСПЕЧЕННАЯ ЧАСТЬ	ВСЕГО	В ТОМ ЧИСЛЕ ОБЕСПЕЧЕННАЯ ЧАСТЬ	ВСЕГО	В ТОМ ЧИСЛЕ ОБЕСПЕЧЕН НАЯ ЧАСТЬ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	268 358 319	5 769 035	5 769 035	633	633	0	0
2	Долговые ценные бумаги	99 395 551	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	367 753 870	5 769 035	5 769 035	633	633	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	584 934	76 662	76 662	0	0	0	0

Увеличение балансовой стоимости необеспеченных и обеспеченных кредитных требований, отраженных по строкам 1 и 2 таблицы по сравнению с данными на 01.01.2019 г. объясняется изменением порядка расчета гр. 6 Таблицы 16 в соответствии с изменениями, внесенными в Указание Банка России № 4482-У (добавлены непросроченные требования).



Уменьшение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований, находящихся в состоянии дефолте (просроченных более чем на 90 дней) по сравнению с данными на 01.01.2019 г. (2 503 636 тыс. руб.) объясняется досозданием резервов на возможные потери.

#### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 17

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019 г.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ)	СТОИМОСТЬ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ТЫС. РУБ.				ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, ТЫС. РУБ.	КОЭФФИЦИЕНТ КОНЦЕНТРАЦИИ (УДЕЛЬНЫЙ ВЕС) КРЕДИТНОГО РИСКА В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ПРОЦЕНТ
		БЕЗ УЧЕТА ПРИМЕНЕНИЯ КОНВЕРСИОННОГО КОЭФФИЦИЕНТА И ИНСТРУМЕНТОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА		БЕЗ УЧЕТА ПРИМЕНЕНИЯ КОНВЕРСИОННОГО КОЭФФИЦИЕНТА И ИНСТРУМЕНТОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА			
		БАЛАНСОВАЯ	БАЛАНСОВАЯ	БАЛАНСОВАЯ	БАЛАНСОВАЯ		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	27 591 982	0	27 591 982	0	148	1212,27%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 480 253	0	1 480 253	0	296 051	22596,73%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	60 617 505	0	60 435 653	0	14 067 515	553,46%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	435 525	0	435 418	0	414 638	76820,15%
6	Юридические лица	71 664 221	74 645 312	63 309 651	74 011 412	83 966 294	243,58%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	104 840 046	19 977 524	96 302 570	19 705 603	114 671 396	288,33%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	72 454 263	0	67 833 698	0	66 393 445	493,10%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00%
10	Вложения в акции	120 956	0	58 375	0	83 080	573000,04%
11	Просроченные требования (обязательства)	26 930 141	0	1 128 162	0	1 169 018	29649,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 112 255	0	1 011 952	0	1 517 928	33053,82%
13	Прочие	93 010 361	0	77 131 169	0	51 909 259	433,66%
14	Всего	461 257 508	94 622 836	396 718 883	93 717 015	334 488 771	

Уменьшение балансовой и внебалансовой стоимости кредитных требований с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска, отраженной в гр. 5 и 6 соответственно стр. 14 таблицы 17 за 1 полугодие 2019 года с 583,0 млрд. руб. до 490,4 млрд. руб. или на 92,6 млрд. руб. обусловлено уменьшением кредитных требований юридических лиц с 163,2 млрд. руб. до 137,3 млрд. руб. или на 25,9 млрд. руб., а также прочих кредитных требований со 135,7 млрд. руб. до 77,1 млрд. руб. или на 58,6 млрд. руб.

Таблица 18

Кредитные требования (обязательства) Банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

№	НАИМЕНОВАНИЕ ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ)	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ)																		
		ИЗ НИХ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА:																		ВСЕГО
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	1250 %	ПРОЧИЕ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	27 591 834	0	0	0	0	0	148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 591 982
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	1 480 253	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 480 253
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	18 377 218	0	0	0	0	8 725 420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 333 015	60 435 653
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	25 975	0	0	0	0	409 443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	435 418
6	Юридические лица	53 029 366	1 679 479	0	5 836 225	0	0	66 074 830	25 131	7 021 182	0	3 654 850	0	0	0	0	0	0	0	137 321 063
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15 273 279	1 668 587	0	64 476	0	6 069 372	48 167 129	6 445 794	102 213	7 230 327	17 743 429	2 982 891	132 335	0	72 752	326	0	10 055 263	116 008 173
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	14 400	0	7 877 569	2 058 493	14 430 335	0	31 048 029	7 758	0	728	7 227 940	10 740	4 885 476	0	272 089	141	0	0	67 833 698
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	8 965	0	0	0	49 410	0	0	0	0	0	0	0	58 375
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	905 181	138 530	0	50 564	0	0	0	0	0	0	0	33 887	1 128 162
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 011 952	0	0	0	0	0	0	0	1 011 952
13	Прочие	37 419 928	0	0	0	0	0	23 779 891	0	0	0	4 318 292	0	0	3 811 483	0	0	0	7 801 575	77 131 169
14	Всего	133 328 807	23 231 512	7 877 569	7 959 194	14 430 335	6 069 372	179 119 036	6 617 213	7 123 395	7 281 619	34 005 873	2 993 631	5 017 811	3 811 483	344 841	467	0	51 223 740	490 435 898

Уменьшение балансовой стоимости кредитных требований, отраженных в гр. 21 стр. 14 таблицы 18 за 1 полугодие 2019 года с 583,0 млрд. руб. до 490,4 млрд. руб. или на 92,6 млрд. руб. обусловлено уменьшением кредитных требований юридических лиц с 163,2 млрд. руб. до 137,3 млрд. руб. или на 25,9 млрд. руб., а также прочих кредитных требований со 135,7 млрд. руб. до 77,1 млрд. руб. или на 58,6 млрд. руб.

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

Информация, предусмотренная настоящей главой не раскрывается, т.к. Банковская группа не имеет разрешения на применение ПБР в целях оценки кредитного риска в регуляторных целях.

#### Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 19

Информация о подходах, применяемых в целях оценки  
кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2019

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ ПОДХОДА	ТЕКУЩИЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК	ПОТЕНЦИАЛЬ НЫЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК	ЭФФЕКТИВНАЯ ОЖИДАЕМАЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ ВЕЛИЧИНА РИСКА	КОЭФИЦИЕНТ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ДЛЯ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ, ПОДВЕРЖЕННОЙ РИСКУ	ВЕЛИЧИНА, ПОДВЕРЖЕННАЯ РИСКУ, ПОСЛЕ ПРИМЕНЕНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	ВЕЛИЧИНА КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА, ВЗВЕШЕННАЯ ПО УРОВНЮ РИСКА
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	158 971	387 565	X	1,4	546 536	453 628
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	453 628

Уменьшение величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, на 1 242 243 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2019 года (1 695 871 тыс. руб.) объясняется сокращением объема внеберживых сделок с ПФИ.

Таблица 20

Риск изменения стоимости кредитных требований  
в результате ухудшения кредитного качества контрагента  
по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 01.07.2019

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ВЕЛИЧИНА, ПОДВЕРЖЕННАЯ РИСКУ, ПОСЛЕ ПРИМЕНЕНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	ВЕЛИЧИНА РИСКА УХУДШЕНИЯ КРЕДИТНОГО КАЧЕСТВА КОНТРАГЕНТА, ВЗВЕШЕННАЯ ПО УРОВНЮ РИСКА
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	14 776,19	184 702
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	14 776,19	184 702

Уменьшение величины риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенной по уровню риска, на 555 991 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2019 г. (740 693 тыс. руб.) объясняется сокращением объема внебиржевых сделок с ПФИ.

Таблица 21

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,  
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов  
риска, при применении стандартизированного подхода  
в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2019 года

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ ПОРТФЕЛЕЙ (ВИДОВ КОНТРАГЕНТОВ)	ВЕЛИЧИНА, ПОДВЕРЖЕННАЯ КРЕДИТНОМУ РИСКУ КОНТРАГЕНТА							
		ИЗ НИХ С КОЭФФИЦИЕНТОМ РИСКА:							ВСЕГО
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	ПРОЧИЕ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	27 591 834	0	0	148	0	0	0	27 591 982
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	1 480 253	0	0	0	0	0	1 480 253
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	18 377 218	0	8 725 420	0	0	33 333 015	60 435 653
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	25 975	0	409 443	0	0	0	435 418
6	Юридические лица	53 029 366	1 679 479	5 836 225	66 074 830	7 021 182	3 654 850	25 131	137 321 063
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15 273 279	1 668 587	64 476	48 167 129	102 213	17 743 429	32 989 060	116 008 173

8	Прочие	37 434 328	0	2 058 493	55 742 066	0	12 607 594	39 320 875	147 163 356
9	Итого	133 328 807	23 231 512	7 959 194	179 119 036	7 123 395	34 005 873	105 668 081	490 435 898

Уменьшение балансовой и внебалансовой стоимости кредитных требований с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска, отраженной в гр. 5 и 6 соответственно стр. 14 таблицы 17, балансовой стоимости кредитных требований, отраженных в гр. 21 стр. 14 таблицы 18, а также величины, подверженной кредитному риску контрагента, отраженной в гр. 10 стр. 9 таблицы 21 за 1 полугодие 2019 года с 583,0 млрд. руб. до 490,4 млрд. руб. или на 92,6 млрд. руб. обусловлено уменьшением кредитных требований юридических лиц с 163,2 млрд. руб. до 137,3 млрд. руб. или на 25,9 млрд. руб. , а также прочих кредитных требований со 135,7 млрд. руб. до 77,1 млрд.руб. или на 58,6 млрд. руб.

Информация «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не раскрывается, т.к. Банковская группа не имеет разрешения на применение ПВР в целях оценки кредитного риска контрагента в регуляторных целях.

Таблица 22

Структура обеспечения, используемого в целях  
определения требований к капиталу в отношении кредитного  
риска контрагента по состоянию на 01.07.2019

тыс. руб.

	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО В СДЕЛКАХ С ПФИ				СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО В ОПЕРАЦИЯХ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	
		ПОЛУЧЕННОЕ		ПРЕДОСТАВЛЕННОЕ		ПОЛУЧЕННОЕ	ПРЕДОСТАВЛЕННОЕ
		ОБОСОБЛЕННОЕ	НЕ ОБОСОБЛЕННОЕ	ОБОСОБЛЕННОЕ	НЕ ОБОСОБЛЕННОЕ		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Золото в слитках	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0,00	0,00	1 327,98	20 000,00	567 088,00	3 199 815,25
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	509 193,30
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 342 972,53
7	Акции	0,00	0,00	0,00	114 255,18	2 361 963,33	0,00
8	Прочее обеспечение	0,00	0,00	92 902,50	54 937,03	112 457 180,77	8 162 468,88
9	Итого	0,00	0,00	94 230,48	189 192,22	115 386 232,10	31 214 449,96

В связи с изменением структуры портфеля облигаций значительно уменьшился объем привлечения денежных средств по операциям РЕПО, обеспеченным долговыми ценными бумагами РФ (столбец 8, справедливая стоимость долговых ценных бумаг РФ, предоставленных в обеспечение по операциям финансирования), и по операциям РЕПО, обеспеченным корпоративными долговыми ценными бумагами.

В связи с развитием рынка РЕПО с клиринговыми сертификатами участия повысилась его ликвидность и привлекательность, соответственно вырос объем как полученного, так и предоставленного обеспечения («Прочее обеспечение»).

Прочие изменения - в рамках стандартной торговой деятельности и переоценки.

Информация о сделках с кредитными ПФИ не раскрывается, т.к. на 01.07.2019 года подобные сделки отсутствовали.

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.

Таблица 23

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента  
по состоянию на 01.07.2019

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ВЕЛИЧИНА, ПОДВЕРЖЕННАЯ РИСКУ ДЕФОЛТА, С УЧЕТОМ ПРИМЕНЕНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	ВЕЛИЧИНА, ВЗВЕШЕННАЯ ПО УРОВНЮ РИСКА
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 666 650
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	24 817 602	1 240 879
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	не применимо	не применимо
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	8 460 476	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	54 937	2 747
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Величина кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, взвешенная по уровню риска, несущественно увеличилась за 1 полугодие 2019 года (1 375 997 тыс. руб.).

## Раздел VI. Риск секьюритизации

### Глава 8. Требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации

Информация «Секьюритизационные требования банковского портфеля Банковской группы» и «Секьюритизационные требования торгового портфеля Банковской группы» не раскрывается, т.к. в Банковской группе на 01.07.2019 года отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации

### Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Информация «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банковской группой в отношении данных требований (обязательств)» и «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банковской группой в отношении данных требований (обязательств)» также не раскрывается, по причине отсутствия на 01.07.2019 года инструментов, которым присущ риск секьюритизации.

## Раздел VII. Рыночный риск

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

Таблица 24

Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2019 года

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ВЕЛИЧИНА, ВЗВЕШЕННАЯ ПО УРОВНЮ РИСКА
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	86 435 106
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 094 929
3	валютный риск	1 233 323
4	товарный риск	1 116 483
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	2 176 447
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	92 056 288

Увеличение величины рыночного риска при применении стандартизированного подхода за 1 полугодие 2019 года на 27,2 млрд. руб. связано с ростом вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

«Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» не

раскрывается, т.к. Банковская группа не имеет разрешения на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

**Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) не раскрывается**, т.к. Банк, как Головная кредитная организация Банковской группы не применяет на уровне группы подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемый участниками Банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России №509-П, и не имеет разрешения на его 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 (АМА).*

Минимальный размер требований к капиталу в отношении операционного риска Банковской группы с использованием базового индикативного подхода составляет 5 606 622 тыс. руб. Фактическая сумма капитала на 01.07.2019 г. приходящаяся на покрытие операционного риска Банковской группы с использованием базового индикативного подхода составляет 7 395 134 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 25

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

ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК	1 ИЮЛЯ 2019 ГОДА		1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА		1 ИЮЛЯ 2019 ГОДА		1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	
В БАЗИСНЫХ ПУНКТАХ	ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТЬ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА				ИЗМЕНЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
	RUR	USD	RUR	USD	RUR	USD	RUR	USD
300	(694 295)	(714 943)	(3 137 921)	(160 648)	(555 436)	(571 954)	(2 510 337)	(128 518)
-300	694 295	714 943	3 137 921	160 648	555 436	571 954	2 510 337	128 518
250	(578 580)	(595 786)	(2 614 934)	(133 873)	(462 864)	(476 629)	(2 091 947)	(107 098)
-250	578 580	595 786	2 614 934	133 873	462 864	476 629	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.

**Глава 15 Информация о нормативе структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) не раскрывается** по причине того, что Банковская группа ПАО «БАНК УРАЛСИБ» не является банковской группой, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 г. №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»))» (далее - Положение Банка России №596-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 26

### 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.		474 650 248	527 012 210	545 479 341	508 052 255	527 381 724
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7.597	7.109	5.610	6.038	5.797
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.739	7.007			

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 27

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		478584614
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)		1820553
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		12819023
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		28161555
7	Прочие поправки		20688728
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		500697017

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

Таблица 28

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		401532153
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		13039650
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		388492503
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		164646
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1820852
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)		1985498
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		43191669
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		12819023
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)		56010692
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		94123166
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		65961611
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного		28161555

	характера с учетом поправок, итога (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		36060728
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		474650248
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		7,6

По состоянию на 01.07.2019 г. значение норматива Н20.4 составило 7,6 % и увеличилось по сравнению с 01.04.2019 г. на 0,5 п.п. Увеличение показателя обусловлено снижением 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»



А.В. Сазонов

Главный бухгалтер



Р.С. Конеев