



**Уральский Банк**  
реконструкции и развития

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

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

**по состоянию на 1 апреля 2019 года**

ВВЕДЕНИЕ .....	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	13
4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ .....	15
5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ .....	17
6. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	18
7. КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ .....	19
8. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....	19
9. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....	19
10. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ .....	19
11. РИСК ЛИКВИДНОСТИ .....	20
12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....	20

## ВВЕДЕНИЕ

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе (далее – информация о рисках на консолидированной основе) Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее - Банк) и его дочерних предприятий (далее – банковская группа, Группа) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У») по состоянию на 01.04.2019 года и за 3 месяца 2019 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных российской бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – «Положение 462-П» или «РСБУ»), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - «Положение 509-П»), Указанием Банка России № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У») и на данных, которые включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии Федеральным законом от 27.07.2010г. N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – «№ 208-ФЗ» или «МСФО») и раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России от 14.12.2017г. N 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее – «Указание № 4645-У»).

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка раскрыта в разделе № 9 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года и опубликована в сети Интернет <http://www.ubrr.ru>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306>.

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

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

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

- Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";

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

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

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРИР».

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

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

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

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

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

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

Всего по состоянию на 01.04.2019 года в составе Банка имеется 202 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс, в т. ч. 13 филиалов (по состоянию на 01.01.2019 года – 201, в т. ч. 13 филиалов).

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

По состоянию на 01.04.2019 АО «ВУЗ – банк» не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 48 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, 10 дополнительных офисов, 38 операционных офисов (по состоянию на 01.01.2019 – 48 дополнительных, операционных офисов, в т.ч. головной офис).

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

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

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

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	4 004 393	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 004 393	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	4 004 393
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	6 814 499
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	296 698 079	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	6 814 499
2.2.1		X	6 149 797	субординированные кредиты	X	6 149 797
3	"Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы" всего, в том числе:	9, 10	14 208 541	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	108 826	X	X	X

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

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	25	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	25
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	108 801	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	108 801
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 319 351	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 057 010	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	548 995
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	262 341	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	508 015	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
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, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы" всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6, 7	233 755 753	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 163	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	2 163
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

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

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, по состоянию на 01.04.2019 года (Таблица 1.3 в соответствии с Указанием 4482-У):

Но- мер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентифика- ционный 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	33 076 529	1, 2	11 398 410	
2	Средства в кредитных организациях	0	0	3	5 275 188	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3, 6	12 397 375	6	15 881 652	
3.1	производные финансовые инструменты	6	12 394 149	6	10 168 299	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	3 226	6	3 278	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	5 464 244	4.1.1	24 926 435	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8, 9	141 494 517	4.1.2	133 536 944	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	6.1.1, 6.1.2	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	66 033 563	5	50 124 478	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	0	0	11	1 599 537	

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

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	14	17 483 966	12, 13	30 641 706	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5	21 498 682	4.2	21 499 451	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	7	4 011 056	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	0	0	10	660 834	
12.1	деловая репутация (гудвил)	0	0	10.1	552 022	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	10.2	108 812	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	12	8 220 147	9	11 331 748	
14	Инвестиционная недвижимость	13	2 174 416	9.1	2 215 959	
15	Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	10	7 676 615	0	0	
16	Требования по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой	11	13 074 865	0	0	
17	Всего активов		328 594 919	14	313 103 398	
Обязательства						
18	Депозиты центральных банков	0	0	15.1, 15.2	0	
19	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	76 376 314	15.3	64 369 398	
20	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	16, 17	222 026 059	15.4, 15.5	223 567 896	
21	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	16	0	
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	16	7 566	
22.1	производные финансовые инструменты	0	0	16	4 348	
22.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	16	0	
23	Выпущенные долговые обязательства	18	2 603 423	15.6, 16.4	2 603 422	
24	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	2 961 740	18, 19	1 415 834	
25	Налоговые обязательства, в том числе:	0	0	17	511 018	
25.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	0	17.2	0	
25.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	17.3	0	
25.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	17.4	0	
26	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	8 543 389	15, 16	6 149 797	
27	Резервы на возможные потери	0	0	20	188 949	
28	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	19.1	0	



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

29	Всего обязательств		312 510 925	21	298 813 880	
Акционерный капитал						
30	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21, 22, 23	8 721 068	22	3 004 393	
30.1	базовый капитал	21	3 634 812	22.1	3 004 393	
30.2	добавочный капитал	22, 23	5 086 256	22.2	0	
31	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	26	6 060 423	33	8 333 662	
32	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24, 25	1 302 503	23, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	2 951 463	
33	Всего источников собственных средств		16 083 994	(35 - 34)	14 289 518	

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

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

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

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

оценка достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Группы;

планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса требований, к достаточности капитала, установленных Банком России.

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

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

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

– текущего (ожидаемого в будущем) объема операций (сделок), текущей (ожидаемой в будущем) структуры существенных рисков;

– текущего (ожидаемого в будущем) уровня имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Принципы организации работы по определению склонности к риску:

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

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

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

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

На основе показателей склонности к риску головная кредитная организация Группы (ПАО КБ «УБРИР») определяет плановый (целевой) уровень капитала. Совокупная величина необходимого капитала определяется Группой на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков Группы.

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

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

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

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

Один из крупных участников Группы – АО «ВУЗ-банк» - не располагает собственными средствами (капиталом) и находится в стадии финансового оздоровления. Расчетное значение

планового (целевого) уровня капитала, необходимого для покрытия риск-аппетита Группы, носит индикативный характер и используется для целей мониторинга показателей Группы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

01.03.2019 Советом директоров головной кредитной организации (ПАО КБ «УБРиР») была утверждена стратегия управления рисками и капиталом Группы на 2019 год.

Изменения в политику по управлению банковскими рисками, порядок управления капиталом не вносились.

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

Нормативы достаточности капитала банковской группы:

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Нормативное значение	Фактическое значение, %	Нормативное значение	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала H20.1	минимально 4,5%	3,3	минимально 4,5%	3,1
Норматив достаточности основного капитала H20.2	минимально 6,0%	3,3	минимально 6,0%	3,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	минимально 8,0%	5,7	минимально 8,0%	5,2

По состоянию на 01.04.2019 года нормативы достаточности капитала Группы не соблюдаются в отношении норматива H20.0, H20.1, H20.2 в связи с отрицательным капиталом saniруемого АО «ВУЗ-банка». Восстановление капитала планируется в соответствии со сроками процедуры санации - до 2025 года.

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

	тыс. руб.	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Базовый капитал	9 722 748	10 053 188
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	9 722 748	10 053 188
Дополнительный капитал	6 814 275	6 667 207
Собственные средства (капитал)	16 537 023	16 720 395
Соотношение основного капитала и собственных средств банковской группы	58,79%	60,13%
Соотношение основного капитала и собственных средств крупных участников банковской группы	64,08%	59,44%

Снижение капитала Группы за первый квартал 2019 года составило 1,1% (-183 372 тыс. руб.).

Далее представлены показатели, используемые для расчета антициклической надбавки на 01.04.2019г. (по данным формы 0409805):

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств тыс. руб.
1	2	3	4
1	Специальный Административный Регион Китая Гонконг	2,5	7 496 989
2	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	3 785 716
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			220 393 593

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым

предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на 01.04.2019г.:

	Специальный Административный Регион Китая Гонконг	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	Итого	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия риска
Юридические лица	7 496 989	3 785 716	11 282 705	902 616
Кредитные организации	0	190 265	190 265	15 221
Итого	7 496 989	3 975 981	11 472 970	917 837

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Группы (в соответствии с планом мер по финансовому оздоровлению АО «ВУЗ-банк»).

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

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

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2019 года капитал Группы, рассчитанный по "Базель III", составил – 16 537 023 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 16 720 395 тыс. руб.).

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

### **3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Информация об основных показателях деятельности банковской группы приводится в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01.04.2019г. и 01.01.2019г. (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	222 736 193	216 650 743	17 818 895
2	при применении стандартизированного подхода	222 736 193	216 650 743	17 818 895
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 412 540	5 939 640	513 003
7	при применении стандартизированного подхода	6 412 540	5 939 640	513 003
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	138 023	158 842	11 042
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	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	10 687 248	5 891 495	854 979
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 787 952	52 543 748	703 036

21	при применении стандартизированного подхода	8 787 952	52 543 748	703 036
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	43 014 425	43 014 425	3 441 154
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	655 853	649 523	52 468
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	291 776 381	324 198 893	23 342 110

По состоянию на 01.04.2019 объем требований к капиталу, взвешенных по уровню риска, по сравнению с предыдущей отчетной датой уменьшился на 10%. Основное влияние на это оказало снижение рыночного риска (рыночный риск уменьшился на 83,3%).

В 1 квартале 2019 года головной банк Группы ПАО «УБРиР» заключал сделки ПФИ с Центральным контрагентом, а именно валютно-процентные свопы, в результате чего произошло существенное снижение рыночного риска.

#### 4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

Сведения об обремененных и необремененных активах банковской группы за 1 квартал 2019 года представлены в следующей таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по 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:	87 311 382	0	7 123 987	7 120 679
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	109	0	3 308	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	109	0	3 308	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	66 344 796	0	7 120 679	7 120 679
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	22 217 606	0	1 060 667	1 060 667

тыс. руб.

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	22 217 606	0	1 060 667	1 060 667
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	44 127 191	0	6 060 012	6 060 012
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	44 127 191	0	6 060 012	6 060 012
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	29 816	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	14 739 419	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 327 385	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	869 857	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

В сведениях об обремененных и необремененных активах, представленных в таблице выше, за отчетный период произошли следующие существенные изменения:

За 1 квартал 2019 года облигационный портфель банковской группы снизился незначительно. На конец первого месяца объем портфеля составил 74 823 461 тыс. руб., на конец третьего месяца отчетного квартала – 71 623 141 тыс. руб. При распределении свободной ликвидности объем предоставленных межбанковских кредитов по сделкам обратного РЕПО вырос с 12 085 337 тыс. руб. (на конец первого месяца) до 16 923 800 тыс. руб. (на конец третьего месяца отчетного квартала).

Обремененные активы учитываются на соответствующих счетах в соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой банковской группы.

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

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

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

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

передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,



больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

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

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

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

Объем вложений банковской группы в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.04.2019г. составляет 84 % всех вложений в ценные бумаги.

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

## 5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. представлена в следующей таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У):

тыс.руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	551 439	1 612 466
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	7 330 612	6 341 246
2.1	банкам - нерезидентам	1 219 111	1 487 677
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 111 501	4 853 569
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	23 841 750	23 149 899
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	23 841 750	23 149 899
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 952 517	7 218 045
4.1	банков - нерезидентов	300 805	241 676
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 346 689	6 658 200
4.3	физических лиц - нерезидентов	305 023	318 169

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизились на 1 061 027 тыс. руб. вследствие операционной деятельности банковской группы.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличились на 691 851 тыс. руб., в связи с плановым погашением и покупкой новых еврооблигаций.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, увеличились на 989 365 тыс. руб. за счет увеличения объема ссуд, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися кредитными организациями.

## 6. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 01.04.2019г. представлены в следующей таблице (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием 4482-У):

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 № 590-П и Положением Банка России №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:	475 405	50,00	237 703	5,63	26 776	-44,37	-210 926
1.1.	ссуды	66 500	50,00	33 250	34,40	22 876	-15,60	-10 374
2	Реструктурированные ссуды	7 540 543	14,06	1 059 940	0,86	64 657	-13,20	-995 283
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	7 025 387	21,00	1 475 331	2,92	205 096	-18,08	-1 270 235
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	7 817 689	21,00	1 641 715	0,99	77 351	-20,01	-1 564 364
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	372 888	21,00	78 307	0,05	195	-20,95	-78 112

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических	562 624	21,00	118 151	0,00	-	-21,00	-118 151
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Изменения в показателях по сравнению с предыдущим периодом связаны, в основном с погашением обязательств заемщиками перед банком, в том числе по реструктурированным кредитным договорам и ссудам, косвенно использованным на погашение ранее имеющихся обязательств других заемщиков.

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

У банковской группы отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

#### **8. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

У банковской группы отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

#### **9. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК**

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (Банком был применен базовый индикативный подход, в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Инструкцией Банка России 180-И и Положением Банка России № 509-П) по состоянию на 1 апреля 2019 года составляет 3 441 154 тыс. руб.

#### **10. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ**

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

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

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

где Risk – размер процентного риска,

$V$  – балансовая стоимость (основной долг),

$r$  – ставка по банковскому продукту, в % годовых,

$D$  – дюрация, лет.

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

В таблице ниже приведена оценка процентного риска банковской группы на 01.04.2019 года и его влияние на финансовый результат кредитной организации.

Сфера деятельности	Объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте рублевых процентных ставок на 1%, тыс. руб.
Активы и пассивы розничного бизнеса	49 203 757	-758 950
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	57 641 497	-868 077
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	97 505 959	835 511
ИТОГО		-791 517

Потенциальный убыток банковской группы от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 791 517 тыс. руб.

## 11. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

## 12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Информация о нормативе финансового рычага представлена в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)" формы 0409813.

Показатели норматива финансового рычага банковской группы:

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	315 212 948	320 594 194
Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	3,085	3,136
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	3,286	

Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период нет.

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

Президент ПАО КБ «УБРИР»



А. Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРИР»

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to Y.M. Tutko, is written next to the stamp.

Ю. М. Тутко

«30» мая 2019 г.