



**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 июля 2019 года**

<b>ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>3</b>
<b>1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....</b>	<b>5</b>
<b>2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....</b>	<b>13</b>
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ .....</b>	<b>14</b>
<b>4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ .....</b>	<b>16</b>
<b>5. ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....</b>	<b>17</b>
<b>6. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....</b>	<b>17</b>
6.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ.....	19
<b>7. КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ .....</b>	<b>22</b>
<b>8. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....</b>	<b>22</b>
<b>9. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....</b>	<b>25</b>
<b>10. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....</b>	<b>25</b>
<b>11. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....</b>	<b>25</b>
<b>12. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ .....</b>	<b>26</b>
<b>13. РИСК ЛИКВИДНОСТИ .....</b>	<b>26</b>
<b>14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....</b>	<b>26</b>

## **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 01.07.2019 года и за 6 месяцев 2019 года.

Информация, включаемая в данный отчет, основана на данных российской бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – «Положение 462-П» или «РСБУ»), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - «Положение 509-П»), Указанием Банка России № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У») и на данных, которые включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии 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 полугодие 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 июля 2019 года в Группу УБРИР входят следующие организации:

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

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

- Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
- UBRD Finance Designated Activity Company;

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

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

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

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

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «УБРИР».

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019 в состав банка входят 13 филиалов и 188 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офиса и операционных касс в формате банковской точки продаж, в том числе 50 небанковских точек продаж. По состоянию на 01.04.2019 в состав банка входили 13 филиалов и 189 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офиса и операционных касс в формате банковской точки продаж, в том числе 50 небанковских точек продаж.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Уральском федеральном округе, где расположены Головной офис, филиалы «СИБ», «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 01.07.2019 АО «ВУЗ – банк» не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 48 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 10 дополнительных офисов и 38 операционных офисов (по состоянию на 01.04.2019 – 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 июля 2019 года (Таблица 1.2 в соответствии с Указанием 4482-У):

Но- мер	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	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	285 722 835	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	6 059 682
2.2.1		X	5 992 182	субординированные кредиты	X	5 992 182
3	"Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы" всего,	9, 10	11 673 388	X	X	X

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

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	112 301	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	25	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	25
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	112 276	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	112 276
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 633 248	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 351 146	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	481 725
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	282 102	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	854 614	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы" всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6, 7	227 162 452	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 194	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	18	2 194

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

				организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, по состоянию на 01.07.2019 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		Идентифи- кационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	34 928 256	1, 2	12 679 480	
2	Средства в кредитных организациях	-	-	3	4 225 931	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3, 6	13 029 554	6	17 080 021	
3.1	производные финансовые инструменты	6	13 029 554	6	11 258 432	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	-	6	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	6 274 327	4.1.1	27 422 437	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8, 9	140 693 839	4.1.2	135 541 846	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	6.1.1, 6.2.1	-	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	60 652 081	5	38 838 645	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	-	-	11	1 885 957	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	14	17 197 321	12, 13	29 427 332	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной	5	21 101 148	4.2	21 101 148	

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

	задолженности)					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7	4 053 572	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	-	-	10	664 306	
12.1	деловая репутация (гудвил)	-	-	10.1	552 022	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	10.2	112 284	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	10.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	12	8 354 607	9	10 126 263	
14	Инвестиционная недвижимость	13	866 869	9.1	882 819	
15	Дебиторская задолженность по договорам комиссий и купли-продажи товаров и оборудования	10	9 631 891	-	-	
16	Требования по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой	11	11 133 476	-	-	
17	Всего активов		323 863 369	14	303 929 757	
<b>Обязательства</b>						
18	Депозиты центральных банков	-	-	15.1, 15.2	-	
19	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	66 268 386	15.3	48 262 409	
20	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	16, 17	227 713 937	15.4, 15.5	228 529 375	
21	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	-	
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	16	2 188 558	
22.1	производные финансовые инструменты	-	-	16	2 188 558	
22.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-	
23	Выпущенные долговые обязательства	18	750 311	15.6, 16.4	750 311	
24	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	3 638 366	18, 19	4 766 907	
25	Налоговые обязательства, в том числе:	-	-	17	856 498	
25.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	-	17.2	-	
25.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	17.3	-	
25.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	-	
26	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	8 071 122	15, 16	5 992 182	
27	Резервы на возможные потери	-	-	20	266 858	
28	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	-	
29	Всего обязательств		306 442 122	21	291 613 098	
<b>Акционерный капитал</b>						
30	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21, 22, 23	8 721 068	22	3 004 393	
30.1	базовый капитал	21	3 634 812	22.1	3 004 393	
30.2	добавочный капитал	22, 23	5 086 256	22.2	-	
31	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	26	7 229 499	33	5 807 976	
32	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24, 25	1 470 680	23, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	3 504 290	
33	Всего источников собственных средств		17 421 247	(35 - 34)	12 316 659	



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

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

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

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Группы;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса требований, к достаточности капитала, установленных Банком России.

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

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

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

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

Принципы организации работы по определению склонности к риску:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Была оценена значимость следующих рисков:

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

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

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

По сравнению с 01.01.2019, оценка показала, что рыночный риск перестал быть значимым. Правлением было принято решение продолжать мониторинг рыночного риска как значимого.

В течение 2018 года изменения в политику Банковской группы по управлению капиталом не вносились.

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.

Нормативы достаточности капитала банковской группы:

	на 01.07.2019		на 01.04.2019	
	Нормативное значение	Фактическое значение, %	Нормативное значение	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала H20.1	минимально 4,5%	2,65	минимально 4,5%	3,33
Норматив достаточности основного капитала H20.2	минимально 6,0%	2,65	минимально 6,0%	3,33
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	минимально 8,0%	4,88	минимально 8,0%	5,67

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.04.2019 нормативы достаточности капитала Группы не соблюдаются в отношении нормативов H20.0, H20.1, H20.2 в связи с отрицательным капиталом санируемого АО «ВУЗ–банка». Восстановление капитала планируется в соответствии со сроками процедуры санации - до 2025 года.

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

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

	тыс. руб.	
	на 01.07.2019	на 01.04.2019
Базовый капитал	7 198 756	9 722 748
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	7 198 756	9 722 748
Дополнительный капитал	6 059 463	6 814 275
Собственные средства (капитал)	13 258 219	16 537 023
Соотношение основного капитала и собственных средств банковской группы	54,30%	58,79%
Соотношение основного капитала и собственных средств крупных участников банковской группы	61,03%	64,08%

Далее представлены показатели, используемые для расчета антициклической надбавки на 01.07.2019г. (по данным формы 0409805):

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Специальный Административный Регион Китая Гонконг	2,5	6 062 498
2	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,0	3 853 050
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			222 078 533

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 01.07.2019г.:

тыс. руб.

	Специальный Административный Регион Китая Гонконг	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	Итого	Минимальный необходимый размер капитала, для покрытия риска
Юридические лица	6 062 498	3 853 050	9 915 548	793 244
Кредитные организации	-	125 883	125 883	10 071
Итого	6 062 498	3 978 933	10 041 431	803 315

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 июля 2019 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы»), составляет 8%, минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банковской группы 4,5%, основного капитала - 6,0%.

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

По данным формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» по состоянию на 01.07.2019 года капитал Группы, рассчитанный по "Базель III", составил – 13 258 219 тыс. руб. (на 01.04.2019 года – 16 537 023 тыс. руб.).

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

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01.07.2019г. и 01.04.2019г. (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	224 633 165	222 080 340	17 970 653
2	при применении стандартизированного подхода	224 633 165	222 080 340	17 970 653
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 965 511	6 412 540	157 241

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

7	при применении стандартизированного подхода	1 965 511	6 412 540	157 241
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	138 247	138 023	11 060
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	5 585 830	10 687 248	446 867
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 845 661	8 787 952	707 653
21	при применении стандартизированного подхода	8 845 661	8 787 952	707 653
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	29 750 400	43 014 425	2 380 032
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	705 255	655 853	56 420
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	271 624 069	291 776 381	21 729 926

По состоянию на 01.07.2019 объем требований, взвешенных по уровню риска, по сравнению с предыдущей отчетной датой уменьшился на 6,91%.

Основное влияние обусловлено снижением операционного риска на 30,8%, которое объясняется снижением величины расчетной базы.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

Сведения об обремененных и необремененных активах банковской группы за 2 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:	79 963 824	-	3 992 314	3 991 083
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 231	-

тыс.руб.

2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 231	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	56 501 176	-	3 991 083	3 991 083
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	18 283 470	-	602 508	602 508
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	18 283 470	-	602 508	602 508
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	38 217 706	-	3 388 575	3 388 575
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	38 217 706	-	3 388 575	3 388 575
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	29 245	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	16 631 572	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 493 234	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	308 597	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

За 2 квартал 2019 года облигационный портфель банковской группы изменился незначительно. На конец первого месяца объем портфеля составил 61 124 397 тыс. руб., на конец третьего месяца отчетного квартала – 59 939 773 тыс. руб. При распределении свободной ликвидности объем предоставленных межбанковских кредитов по сделкам обратного РЕПО вырос с 15 916 494 тыс. руб. на конец первого месяца до 18 090 279 тыс. руб. на конец третьего месяца отчетного квартала.

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

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

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

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

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

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

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

- операции прямого РЕПО ценных бумаг, находящихся на балансе банковской группы;

- привлечение денежных средств под залог прав требований по кредитам физических и юридических лиц.

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

Объем вложений банковской группы в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.07.2019г. составляет 84,1 % всех вложений в ценные бумаги.

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

#### 4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2019г. и на 01.01.2019г. представлена в следующей таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием 4482-У):

тыс. руб.			
Но- мер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	189 712	1 612 466
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	7 754 232	6 341 246
2.1	банкам - нерезидентам	1 203 009	1 487 677
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 551 223	4 853 569
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	21 641 933	23 149 899
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 641 933	23 149 899
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 362 522	7 218 045
4.1	банков - нерезидентов	18 576	241 676
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 050 438	6 658 200
4.3	физических лиц - нерезидентов	293 508	318 169

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизились на 1 422 754 тыс. руб. вследствие операционной деятельности банка.

Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, увеличился на 1 412 986 тыс. руб. за счет увеличения объема ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов снизились на 1 507 966 тыс. руб., в связи с продажей еврооблигаций и снижением курса доллара США.

Средства нерезидентов снизились на 855 523 тыс. руб. за счет снижения средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.



## 5. ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы, представлена в следующей таблице (Таблица 3.7 в соответствии с Указанием 4482-У):

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Специальный административный регион Китая Гонконг	2,5	7 357 904	6 062 498	X	X
2	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,0	3 795 172	3 853 050	X	X
3	Сумма	X	11 153 076	9 915 548	X	X
4	Итого	X	201 385 161	222 078 533	0,086	-

## 6. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2019г., представлена в следующей таблице (Таблица 4.1 в соответствии с Указанием 4482-У):

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	9 476 193	-	158 812 183	8 412 579	159 875 797
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	59 939 773	-	59 939 773
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	18 092 277	429 077	17 663 200
4	Итого	-	9 476 193	-	236 844 233	8 841 656	237 478 770

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 01.07.2019г. 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 Положениями Банка России № 590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	450 838	50,00	225 419	5,71	25 746	-44,29	-199 673
1.1.	ссуды	64 500	50,00	32 250	34,40	22 188	-15,60	-10 062
2	Реструктурированные ссуды	6 000 122	18,86	1 131 487	1,17	70 127	-17,69	-1 061 360
3	Ссуды предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 466 006	21,10	942 340	5,36	239 246	-15,74	-703 094
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	7 301 350	21,00	1 533 284	0,90	65 867	-20,10	-1 467 417
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	370 374	21,00	77 779	0,05	173	-20,95	-77 605
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических	537 174	21,00	112 807	-	-	-21,00	-112 807
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, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам.

Далее в таблице приводится информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней (Таблица 4.2 Указания 4482-У):

тыс. руб.		
Но- мер	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)	8 659 428
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)	1 828 139
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)	140 632
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	613 475
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 257 267
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)	9 476 193

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2019г. представлены в следующей таблице (Таблица 4.3 Указания 4482-У):

тыс. руб.								
Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспечен- ных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	141 558 863	18 316 934	18 136 278	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	3 496 612	56 443 161	48 627 501	-	-	-	-
3	Всего, из них:	145 055 475	74 760 095	66 763 779	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	9 476 193	-	-	-	-	-	-

## 6.1. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При взвешивании кредитных требований (обязательств) по уровню рисков Группа использует стандартизированный подход.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019г. представлена в следующей таблице (Таблица 4.4 Указания 4482-У):

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

Но- мер	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		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	29 579 476	-	29 579 476	-	272 272	0,92
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	55 290 676	-	53 952 293	-	4 422 365	8,20
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	62 813 792	11 380 104	58 378 490	11 083 729	75 157 141	108,20
7	Розничные заемщики (контрагенты)	78 649 469	6 712 173	72 931 517	6 579 471	85 806 579	107,92
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 667	-	1 650	-	1 650	100,00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	6 700 150	-	6 499 167	-	6 499 167	100,00
10	Вложения в акции	228 840	-	80 028	-	120 042	150,00
11	Просроченные требования (обязательства)	2 370 880	-	450 581	-	453 110	100,56
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 681 917	-	3 680 382	-	5 520 573	150,00
13	Прочие	45 678 582	-	45 931 096	-	46 380 266	100,98
14	Всего	284 995 449	18 092 277	271 484 680	17 663 200	224 633 165	77,69

Далее в таблице представлены кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2019г. (Таблица 4.5 Указания 4482-У):

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

тыс. руб.

Номер	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	29 034 933	-	-	544 543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 579 476
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	47 698 616	2 265 565	-	37 720	-	-	3 950 392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 952 293
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	4 080 850	76 159	-	-	-	-	30 360 302	5 566 866	24 014 406	-	5 363 636	-	-	-	-	-	-	-	69 462 219
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 249 318	-	-	-	-	1 050 919	46 784 759	6 001 958	-	6 579 080	1 906 782	4 748 130	1 266 236	-	1 139 910	106	-	3 783 790	79 510 988
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	1 650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 650
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	6 499 167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 499 167
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 028	-	-	-	-	-	-	-	80 028
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	436 658	9 195	-	3 322	-	-	-	-	-	-	-	1 406	450 581
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 210 212	-	-	470 170	-	-	-	-	3 680 382
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	45 032 754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	898 342	-	45 931 096
14	Всего	87 063 717	2 341 724	-	582 263	-	1 050 919	133 065 682	11 578 019	24 014 406	6 582 402	10 560 658	4 748 130	1 266 236	470 170	1 139 910	106	898 342	3 785 196	289 147 880

## 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 ПВР в регуляторных целях.

### 8. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Согласно политике по управлению банковскими рисками банковской группы ПАО КБ «УБРиР», кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам – является разновидностью кредитного риска.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2019г. представлена в следующей таблице (Таблица 5.1 Указания 4482-У):

тыс. руб.							
Но- мер	Наименование подхода	Текущий кредит- ный риск	Потенциаль- ный кредитный риск	Эффектив- ная ожидаемая положитель- ная величина риска	Кoeffи- циент, используе- мый для расчета величины, подвержен- ной риску	Величина, подверженная рisku, 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)	14 367	107 291	X	1.4	121 658	111 309
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	111 309

Далее в таблице представлен риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 01.07.2019г. (Таблица 5.2 Указания 4482-У):

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:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	121 658	138 247
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	121 658	138 247

В следующей таблице представлена 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 01.07.2019г. (Таблица 5.3 Указания 4482-У):

									тыс. руб.
Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	20 700	-	-	-	-	20 700
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	22 498	-	-	-	22 498
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	78 460	-	-	-	78 460
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	20 700	100 958	-	-	-	121 658

Таблица 5.4 Указания 4482-У «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не приводится ввиду отсутствия разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

В таблице ниже представлена структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2019г. (Таблица 5.5 Указания 4482-У):

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставлен- ное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	19 412 634	21 101 148
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	80 844	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	1 000 000	-
9	Итого	-	-	-	-	20 493 478	21 101 148

Таблица 5.6 Указания 4482-У «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается в связи с отсутствием данных сделок.

Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не приводятся ввиду отсутствия разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Далее в таблице представлен кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 01.07.2019г. (Таблица 5.8 Указания 4482-У):

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku 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	1 854 136
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	23 396 792	1 169 839
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	13 904 707	695 235
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	9 492 085	474 604
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X



8	Необословленное индивидуальное клиринговое обеспечение	3 685 937	184 297
9	Гарантийный фонд	40 000	500 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	66
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обословленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необословленное индивидуальное клиринговое обеспечение	66	66
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

## 9. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банковской группа не осуществляет сделки секьюритизации.

## 10. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Величина рыночного риска банковской группы при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2019г. представлена в таблице ниже (Таблица 7.1 Указания 4482-У):

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	6 906 113
2	фондовый риск (общий или специальный)	60 263
3	валютный риск	1 226 625
4	товарный риск	83 137
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	569 523
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	8 845 661

## 11. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (банковской группой был применен базовый индикативный подход, в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Инструкцией Банка России 180-И и Положением Банка России № 509-П) по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 2 380 032 тыс. руб.

## 12. 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 01.07.2019 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	50 613 730	-828 797
Активы и пассивы корпоративного бизнеса	55 069 600	-835 567
Пассивы, нераспределенные на активы бизнесов	109 072 271	768 351
<b>ИТОГО</b>		<b>-896 013</b>

Потенциальный убыток банковской группы от параллельного сдвига кривой рублевой доходности на 1,0% вверх составляет 896 013 тыс. руб.

## 13. 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.

## 14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

Показатели норматива финансового рычага банковской группы:

	на 01.07.2019	на 01.04.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	299 688 494	315 212 948
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4), процент	2,402	3,085
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	3,223	3,286

По состоянию на 01.07.2019 года норматив финансового рычага Группы не соблюдается в связи с отрицательным капиталом saniруемого АО «ВУЗ-банка». Восстановление капитала планируется в соответствии со сроками процедуры санации - до 2025 года.

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

Президент ПАО КБ «УБРИР»

А. Ю. Соловьев



Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРИР»

Ю. М. Тутко

«29» августа 2019 г.