

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

на 01.10.2019 г.

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

Основы раскрытия информации

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

- Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О Банках и банковской деятельности»;
- Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы»;
- Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

Информационная записка «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» на 01.10.2019 г.» доступна на веб-сайте Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в разделе: Частным лицам/ О банке/ Раскрытие информации/ ПАО «БАНК УРАЛСИБ»/ Раскрытие информации для регулятивных целей по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/raskrytie-inform/pao-bank-uralsib/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tseley/>

Консолидированная финансовая отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, доступна на веб-сайте Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в разделе: Частным лицам/ О банке/ Документы и отчетность/ Отчетность по МСФО по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/dokumenty-i-otchetnost/otchetnost-po-msfo/>

В информационной записке «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» на 01.10.2019 г.» все суммы выражены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Таблица 1

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		36 433 470	36 433 470	22, 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		36 433 470	36 433 470	22, 23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		10 845 251	4 596 523	33
2.1	прошлых лет		10 845 251	4 596 523	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		1 821 673	1 821 311	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		49 100 394	42 851 304	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1 985 419	2 150 313	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		8 814 277	8 342 867	11.1.2
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с		0	0	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
	установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		2 538 668	1 757 438	11.1.1, 17.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		13 338 364	12 250 618	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		35 762 030	30 600 686	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала		0	0	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
	дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие позаэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		35 762 030	30 600 686	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		19 461 608	12 265 752	12, 25, 27, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позаэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		19 461 608	12 265 752	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1	0	12
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		1	0	12
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		19 461 607	12 265 752	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		55 223 637	42 866 438	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		523 118 840	463 385 810	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		523 118 840	463 385 810	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		528 448 240	468 528 294	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		6.8360	6.6040	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		6.8360	6.6040	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		10.4500	9.1490	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2.1380	1.8840	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0130	0.0090	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		306 941	133 971	6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных		0	0	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
	кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3 830 070	3 235 812	11.1.1, 17.1
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Таблица 2

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ П.П / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ПРАВО, ПРИМЕНИМОЕ К ИНСТРУМЕНТАМ КАПИТАЛА	К ИНЫМ ИНСТРУМЕНТАМ ОБЩЕЙ СПОСОБНОСТИ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ					
					УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА («БАЗЕЛЬ III»)	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА («БАЗЕЛЬ III»)	УРОВЕНЬ КОНСОЛИДАЦИИ, НА КОТОРОМ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ В КАПИТАЛ	ТИП ИНСТРУМЕНТА	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА,, ВКЛЮЧЕННАЯ В РАСЧЕТ КАПИТАЛА	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (рег.номер – 2275)	10200030B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	обыкновенные акции	36013470	36013470 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
2	Банк НФК (АО) (рег.номер – 3437)	10103437B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на уровне Банковской группы	обыкновенные акции	420000	420000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
3	Министерство финансов Российской Федерации (ОГРН – 1037739085636)	29006RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
4	Министерство финансов Российской Федерации (ОГРН – 1037739085636)	29007RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
5	Министерство финансов Российской Федерации (ОГРН – 1037739085636)	29008RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
6	Министерство финансов Российской Федерации (ОГРН – 1037739085636)	29009RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
7	Министерство финансов Российской Федерации (ОГРН – 1037739085636)	29010RMFS	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне Банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000 (643 – РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

Раздел 4. Продолжение

№ П.П / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ							ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНДЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД				
	КЛАССИФИКАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	ДАТА ВЫПУСКА (ПРИВЛЕЧЕНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ СРОКА ПО ИНСТРУМЕНТУ	ДАТА ПОГАШЕНИЯ ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, СОГЛАСОВАННОГО С БАНКОМ РОССИИ	ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ДАТА (ДАТЫ) ВОЗМОЖНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, УСЛОВИЯ ТАКОГО ПРАВА И СУММА ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ)	ПОСЛЕДУЮЩАЯ ДАТА (ДАТЫ) РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	ТИП СТАВКИ ПО ИНСТРУМЕНТУ	СТАВКА	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ ПРЕКРАЩЕНИЯ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ В ПО ОБЫКНОВЕННЫМ АКЦИЯМ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИХ УВЕЛИЧЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ИНСТРУМЕНТУ ИЛИ ИНЫХ СТИМУЛОВ К ДОСРОЧНОМУ ВЫКУПУ (ПОГАШЕНИЮ) ИНСТРУМЕНТА
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	05.06.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо / не применимо	да	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	нет
		24.09.2002							/0			
		04.03.2003							/0			
		20.09.2005							/0			
		16.01.2009							/0			
		11.05.2010							/0			
		31.03.2014							/0			
		19.05.2017							/0			
2	акционерный капитал	16.03.2007	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо / не применимо	да	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	нет
3	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.03.2016	срочный	22.01.2025	да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	9.73 / RUONIA	не применимо	не применимо	нет
4	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.03.2016	срочный	24.02.2027	да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	9.74 / RUONIA	не применимо	не применимо	нет
5	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.03.2016	срочный	26.09.2029	да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	9.85 / RUONIA	не применимо	не применимо	нет
6	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.03.2016	срочный	28.04.2032	да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	10.04 / RUONIA	не применимо	не применимо	нет
7	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	31.03.2016	срочный	29.11.2034	да	17.03.2021	не применимо	фиксированная ставка	10.18 / RUONIA	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

№ П.П / НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНДЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД											
	ХАРАКТЕР ВЫПЛАТ	КОНВЕРТИРУЕМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА	УСЛОВИЯ, ПРИ НАСТУПЛЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ КОНВЕРТАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА	ПОЛНАЯ ЛИБО ЧАСТИЧНАЯ КОНВЕРТАЦИЯ	СТАВКА КОНВЕРТАЦИИ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ КОНВЕРТАЦИИ	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В ИНСТРУМЕНТ КОТОРОГО КОНВЕРТИРУЕТСЯ ИНСТРУМЕНТ	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА ЭМИТЕНТА В КОТОРЫЙ КОНВЕРТИРУЕТСЯ ИНСТРУМЕНТ	ВОЗМОЖНОСТЬ СПИСАНИЯ ИНСТРУМЕНТА НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ	УСЛОВИЯ, ПРИ НАСТУПЛЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ СПИСАНИЕ ИНСТРУМЕНТА	ПОЛНОЕ ИЛИ ЧАСТИЧНОЕ СПИСАНИЕ	ПОСТОЯННОЕ ИЛИ ВРЕМЕННОЕ СПИСАНИЕ
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с ФЗ от 10.07.2002 86-ФЗ и от 26.10.2002 127-ФЗ при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, ЦБ РФ может принять решение об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала)	всегда частично	постоянно
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с ФЗ от 10.07.2002 86-ФЗ и от 26.10.2002 127-ФЗ при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала, ЦБ РФ может принять решение об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала)	всегда частично	постоянно
3	некумулятивный	конвертируемый	при наступлении одного из следующих событий: значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 2%; утверждение Комитетом банковского надзора БР плана участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка	полностью или частично	1	обязательная	базовый капитал	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	нет	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	конвертируемый	при наступлении одного из следующих событий:	полностью или	1	обязательная	базовый капитал	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	нет	не применимо	не применимо	не применимо

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

Раздел 4. Продолжение

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

Таблица 3

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

НОМЕР	КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЙ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА (ФОРМА 0409802)			ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (РАЗДЕЛ 1 ФОРМЫ 0409808)		
	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР СТРОКИ	НА 01.10.2019, ТЫС. РУБ.	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР СТРОКИ	НА 01.10.2019, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5	6	7
1.1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	36 433 470	X	X	X
1.2	отнесенные в базовый капитал	X	36 433 470	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	36 433 470
1.3	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
2	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2.1	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	440 877 725	X	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
3	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
3.1	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	13 517 753	X	X	X
3.1.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
4	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	-
4.1	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	16 416 090	X	X	X
4.2	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 814 277	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	8 814 277
4.3	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 030 189	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	3 030 189

5	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	4 571 624	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	75	4 571 624
5.1	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	2 846 193	X	X	X
5.2	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строки 3.1.1, 8.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.3	уменьшающие иные нематериальные активы (строки 3.1.2, 8.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.4	уменьшающие налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (строка 4.1 настоящей таблицы)	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
5.5	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.2 настоящей таблицы)	X	491 521	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-491 521
6	уменьшающие налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли (строка 4.3 настоящей таблицы)	X	741 554	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	75	-741 554
6.1	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.2	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.3	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
7	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7.1	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	399 239 342	X	X	X
7.2	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	52 692	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.4	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.5	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.6	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	254 249	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
8	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

8.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	1 985 419	X	X	X
8.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
9	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 985 419	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 985 419
10	"Прибыль(убыток) за прошлые периоды"	33	10 891 944	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	10 845 251
11	"Прочие компоненты в составе капитала"	32	2 034 859	"Резервный фонд"	3	1 821 673
11.1	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:	46	19 461 608
11.2	"Прибыль (убыток) за отчетный период"	33.1	18 852 621	неиспользованная прибыль за отчетный период	X	14 480 335
11.3	"Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи"	25	741 241	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	617 758
11.4	"Прочие активы"	12	7 091 109	предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	X	-5
X	"Переоценка основных средств и нематериальных активов"	27	4 263 520	прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	4 263 520
X	X	X	X	субординированные кредиты (депозиты, займы)	X	100 000
12	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	56	1
X	"Прочие активы"	12	7 091 109	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	56.1	1
13	X	X	X	Собственные средства (капитал), итог 1.1+1.2+1.3+2.1+2.2-3.1.1-3.1.2-4.1-4.2-4.3-5.1-5.2-5.3-5.4-5.5-6.1-6.2-6.3-7.1-7.2-7.3-7.4-7.5-7.6-8.1-8.2+9+10+11.1+11.2+11.3+11.4+11.5-12.1	59	55 223 637

Таблица 4

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

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ДАННЫЕ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ		СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА, ПРЕДСТАВЛЯЕМОГО В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА		ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ КОД
		НОМЕР СТРОКИ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	НОМЕР СТРОКИ ФОРМЫ 0409802	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	111 022 917	1,2	63 166 068	
2	Средства в кредитных организациях		0	3	2 940 173	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4,6	26 283 906	6	31 681 616	
3.1	производные финансовые инструменты	6	706 545	6	701 811	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	25 577 361	6	30 979 805	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	10 647 901	4.1.1	54 938 598	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7****	228 751 118	4.1.2	227 974 800	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	29 814 132	6.1.1, 6.2.1	27 955 929	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5*	54 148 947	5	53 748 226	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10	973 677	11	17 404 126	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10	10 294 070	12,13	8 160 663	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5**	3 100 738	4.2	4 825 006	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	12 947 734	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	1 675 058	10	1 985 419	

12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	1 675 058	10.2	1 985 419	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	8,9	23 299 733	9	13 517 753	
14	Всего активов	11	500 012 197	14	521 246 111	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	57 704 472	15.3	57 699 736	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,16	317 227 876	15.4, 15.5	362 072 767	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	13	20 292 388	16	20 292 388	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12	345 767	16	309 127	
19.1	производные финансовые инструменты	12	345 767	16	309 127	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16		
20	Выпущенные долговые обязательства	15,17	506 694	15.6	503 707	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18	6 190 162	18,19	3 789 346	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	18	2 808 137	17	2 855 165	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	15,16	0	
24	Резервы на возможные потери	-	0	20	506 210	

25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	0	19.1	0	
26	Всего обязательств	19	405 075 496	21	448 028 446	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	20,21	48 814 395	22	36 433 470	
27.1	базовый капитал	20	48 201 750	22.1	36 433 470	
27.2	добавочный капитал	21	612 645	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	24	40 179 258	33	29 744 565	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	22,23	5 630 314	25,26,27,28,29,30,31,32	7 039 620	
30	Всего источников собственных средств***	25	94 623 967	(35-34)	73 217 655	

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

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

*** за исключением доли малых акционеров

**** в данную статью включен кредит, оцениваемый по справедливой стоимости в сумме 6 306 016 тыс. руб.

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

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 г. №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» головная организация Группы ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность по МСФО. Состав участников Группы в целях составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО (далее - периметр бухгалтерской консолидации) в целом соответствует составу участников Банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность Банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее - периметр регуляторной консолидации).

Следующие факторы обуславливают разницу в периметрах бухгалтерской и регуляторной консолидации:

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

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

Таблица 5
тыс. руб.

№	ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ УЧАСТНИКА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	ИНН/РЕГИСТР.№	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
1	Общество с ограниченной ответственностью "КрасногорскСтройКомплект"	5024119276	672 559	670 349	71.11.1
2	Общество с ограниченной ответственностью "Ривас"	5024141835	40 995	40 956	71.11.1
3	Акционерное общество "Астрецово"	5007032642	290 481	264 341	68.20.2
4	Общество с ограниченной ответственностью "Земельный траст"	7704830667	23 493	23 247	41.2
5	Общество с ограниченной ответственностью "Миранда"	5044088675	237 237	235 441	69.20
6	Общество с ограниченной ответственностью "Земельная Агропромышленная Корпорация"	5024182912	1 561 986	1 556 780	70.10.1
7	Акционерное общество "Останкино"	5007006025	579 755	579 755	82.99
8	Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Уралсиб 03"	7743940159	12 848	12 787	64.99
9	Общество с ограниченной ответственностью "Поварово"	5044046210	62 754	62 725	01.11
10	Общество с ограниченной ответственностью "БЦ Северный"	7704406345	51 115	49 533	41.20

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

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

Балансовая стоимость активов АО «Банк НФК» на 1 октября 2019 года составляет 3 501 235 тыс. руб., размер источников собственных средств – 609 505 тыс. руб. Участник АО «Банк НФК» ведет деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (код ОКВЭД 64.19).

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

Таблица 6

НОРМАТИВ	ПРЕДЕЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	НА 01.10.2019	НА 01.07.2019
Достаточность базового капитала банковской группы, Н20.1	4,5%	6,8	7,3
Достаточность основного капитала банковской группы, Н20.2	6,0%	6,8	7,3
Достаточность собственных средств (капитала) банковской группы, Н20.0	8,0%	10,5	10,6

По состоянию на 01.10.2019 г. Банковской группой соблюдались все установленные нормативы достаточности собственных средств (капитала). Уменьшение значений нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 по сравнению со значениями на 01.07.2019 г. обусловлено ростом балансовых активов и условных обязательств кредитного характера Банковской группы.

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

Таблица 7

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	КРУПНЫЕ УЧАСТНИКИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	
		ООО «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ УРАЛСИБ»	БАНКОВСКАЯ ГРУППА
Основной капитал, тыс. руб.	44 921 274	-22 684 124	35 762 030
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	56 769 577	-22 684 124	55 223 637
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы	79,1%	100%	64,8%

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.07.2019 г. инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) банковской группы отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.07.2019 г. банковская группа соблюдала положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы, установленные Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

Таблица 8

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		35 762 030	36 060 728	37 466 939	30 600 686	30 673 863
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		37 375 148	37 436 372	37 452 257		
2	Основной капитал		35 762 030	36 060 728	37 466 939	30 600 686	30 673 863
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		37 375 148	37 436 372	37 452 257		
3	Собственные средства (капитал)		55 223 637	52 374 241	43 752 196	42 866 438	41 967 200
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		61 213 985	58 801 683	50 276 167		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		528 448 240	496 358 908	469 914 937	468 528 294	469 218 375
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		6.836	7.345	8.066	6.604	6.610
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.980	7.435	7.865		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		6.836	7.345	8.066	6.604	6.610

6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.980	7.435	7.865		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)		10.450	10.552	9.311	9.149	8.944
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.320	11.555	10.440		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		530 149 596	474 650 248	527 012 210	545 479 341	508 052 255
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		6.746	7.597	7.109	5.610	6.038
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.934	7.739	7.007		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.						

	руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18.310	0	0	22.120	0	0	23.110	0	0	23.590	0	0	19.610	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		233.046			209.724			266.446			303.609			319.086		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.081			0.086			0.103			0.096			0.107		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо		максималь	количество	длительн	максималь	количество	дли	максималь	количество	длительн	максималь	количество	дли	максималь	количество	длительн

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

Уменьшение значений нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 по сравнению со значениями на 01.07.2019 г. обусловлено ростом балансовых активов и условных обязательств кредитного характера банковской группы.

Уменьшение значения норматива Н20.4 по сравнению со значением на 01.07.2019 г. обусловлено ростом величины балансовых активов и внебалансовых требования под риском для расчета норматива финансового рычага.

Увеличение значения норматива Н22 по сравнению со значением на 01.07.2019 г. объясняется ростом совокупной величины крупных кредитных рисков.

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

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

Таблица 9

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

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА), ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА		МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМЫЙ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
		НА 01.10.2019	НА 01.07.2019	НА 01.10.2019
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	329 026 596	310 262 935	26 322 128
2	при применении стандартизированного подхода	329 026 596	310 262 935	26 322 128
3	при применении базового ПБР ¹	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 633 834	2 304 980	210 707
7	при применении стандартизированного подхода	2 633 834	2 304 980	210 707
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	297 528	184 702	23 802
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	-	-	-

¹ ПБР – подход на основе внутренних рейтингов

12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	12 363 906	12 123 222	989 112
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	104 765 954	92 056 288	8 381 276
21	при применении стандартизированного подхода	104 765 954	92 056 288	8 381 276
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	70 082 775	70 082 775	5 606 622
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	9 575 175	9 528 708	766 014
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	528 448 240	496 358 908	42 275 859

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

Увеличение итоговой суммы требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по строке 27 таблицы 9 по сравнению с данными на 01.07.2019 г. на 32 089 332 тыс. руб. объясняется, в основном, ростом величины кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 18 763 661 тыс. руб., а также величины рыночного риска на 12 709 666 тыс. руб. вследствие увеличения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Таблица 10

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ		БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ	
		ВСЕГО	В ТОМ ЧИСЛЕ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ	ВСЕГО	В ТОМ ЧИСЛЕ ПРИГОДНЫХ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКУ РОССИИ
1	2	3	4	5	6

1	Всего активов, в том числе:	104 626 749	-	331 939 858	73 840 071
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	13 699 348	-
2.1	кредитных организаций	-	-	43 746	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	13 655 602	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	31 315 196	-	82 754 622	72 854 078
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	2 854 099	-	7 552 334	7 015 575
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 854 099	-	7 552 334	7 015 575
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	28 461 097	-	75 202 288	65 838 503
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 255 407	-	74 093 524	65 740 809
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	205 690	-	1 108 764	97 694
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 667 723	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 981 951	-	51 168 324	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	29 360 007	-	63 395 813	985 993
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	35 282 771	-	103 913 589	-
8	Основные средства	5 686 824	-	7 702 503	-
9	Прочие активы	-	-	6 637 936	-

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

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

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

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

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

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

По операциям реализации активов с рассрочкой платежа осуществляется списание активов с формированием на балансе дебиторской задолженности покупателя, учитываемой в зависимости от вида актива.

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

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

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

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

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются активы Банка, отвечающим требованиям Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

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

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

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

Балансовая стоимость обремененных активов за 3 квартал 2019 года уменьшилась на 47 307 741 тыс. руб. с 151 934 490 тыс. руб. до 104 626 749 тыс. руб. за счет уменьшения объема привлечения денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги.

Таблица 11

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

НОМЕР	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА	1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	2 129 590	2 290 226
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	10 472 120	13 190 257
2.1	- банкам-нерезидентам	4 882 900	6 740 302
2.2	- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 587 151	6 446 332
2.3	- физическим лицам-нерезидентам	2 069	3 623
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе**:	31 946 012	19 623 581
3.1	- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	31 946 012	19 157 129
3.2	- не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	466 452
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 630 165	2 810 483
4.1	- банков-нерезидентов	275 999	278 792
4.2	- юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	298 815	1 223 899
4.3	- физических лиц-нерезидентов	1 055 351	1 307 792

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

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

Уменьшение остатков по ссудам, предоставленным контрагентам – нерезидентам произошло в связи с погашением за 9 месяцев 2019 г. кредитов банками – нерезидентами и юридическими лицами – нерезидентами.

Увеличение остатков по долговым ценным бумагам эмитентов – нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, произошло в связи с приобретением еврооблигаций за 9 месяцев 2019 г.

Отсутствие остатков по долговым ценным бумагам эмитентов – нерезидентов, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, произошло в связи с присвоением рейтинга еврооблигаций за 9 месяцев 2019 г.

Уменьшение остатков по счетам для учета средств нерезидентов произошло в связи с уменьшением средств на прочих счетах юридических и физических лиц – нерезидентов, а также депозитов физических лиц – нерезидентов за 9 месяцев 2019 г.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы

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

Таблица 12

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П
по состоянию на 01.10.2019 г.

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	СУММА ТРЕБОВАНИЙ, тыс. руб.	СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ				ИЗМЕНЕНИЕ ОБЪЕМОВ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ	
			В СООТВЕТСТВИИ С МИНИМАЛЬНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ, УСТАНОВЛЕННЫМИ ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 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:	30 006 268	55.72%	16 718 528	31.63%	9 490 268	-24.09%	(7 228 260)
1.1	ссуды	26 515 688	54.04%	14 329 869	27.22%	7 218 628	-26.82%	(7 111 241)
2	Реструктурированные ссуды	35 201 799	27.98%	9 849 470	20.12%	7 084 198	-7.86%	(2 765 272)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 910 302	17.57%	335 684	3.40%	64 878	-14.17%	(270 806)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	41 067 684	35.74%	14 678 865	13.25%	5 442 762	-22.49%	(9 236 103)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	53 056	32.23%	17 098	0.98%	520	-31.25%	(16 578)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	296 900	50.00%	148 450	1.00%	2 969	-49.00%	(145 481)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	2 690 351	50.00%	1 345 052	1.00%	26 904	-49.00%	(1 318 148)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 134 462	50.00%	2 567 232	0.90%	46 194	-49.10%	(2 521 038)
---	--	-----------	--------	-----------	-------	--------	---------	-------------

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.07.2019 г. раскрыта в составе «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на 01.07.2019 г. на сайте Банка по адресу: <https://www.uralsib.ru/company/raskrytie-inform/pao-bank-uralsib/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tseley/>.

Увеличение значений по строкам 2 и 6 таблицы 12 по сравнению с данными на 01.07.2019 г. объясняется принятием уполномоченными органами банков, входящих в Банковскую группу, соответствующих решений по действующим и вновь выданным кредитам.

Уменьшение значений по строкам 1, 1.1, 3, 4, 4.1 таблицы 12 по сравнению с данными на 01.07.2019 г. объясняется погашением клиентами ссудной задолженности в отчетном периоде.

Уменьшение значения по строке 8 таблицы 12 по сравнению с данными на 01.07.2019 г. объясняется уменьшением лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Минимальный размер требований к капиталу в отношении операционного риска Банковской группы с использованием базового индикативного подхода составляет 5 606 622 тыс. руб. Фактическая сумма капитала на 01.10.2019 г. приходящаяся на покрытие операционного риска Банковской группы с использованием базового индикативного подхода составляет 7 323 650 тыс. руб.

Экономический капитал Банка для покрытия операционных рисков рассчитывается на основе подхода Loss Distribution Approach (далее – LDA) с применением имитационного моделирования и составляет 1 565 690 тыс. руб. Расчет экономического капитала по прочим участникам Банковской группы на основе подхода LDA не производится. Экономический капитал для покрытия операционных рисков по прочим участникам Банковской группы входит в совокупную величину экономического капитала по прочим участникам Банковской группы, рассчитанную по стандартизированному подходу.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Таблица 13

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

ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК	1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА		1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА		1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА		1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	
В БАЗИСНЫХ ПУНКТАХ	ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТЬ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА				ИЗМЕНЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
	RUR	USD	RUR	USD	RUR	USD	RUR	USD
300	(856 975)	(628 949)	(3 137 921)	(160 648)	(685 580)	(503 159)	(2 510 337)	(128 518)
-300	856 975	628 949	3 137 921	160 648	685 580	503 159	2 510 337	128 518
250	(714 145)	(524 125)	(2 614 934)	(133 873)	(571 316)	(419 300)	(2 091 947)	(107 098)
-250	714 145	524 125	2 614 934	133 873	571 316	419 300	2 091 947	107 098

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банковской группы

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

Таблица 14

Норматив финансового рычага

НОМЕР СТРОК И	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		530 149 596	474 650 248	527 012 210	545 479 341	508 052 255
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		6.746	7.597	7.109	5.610	6.038
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.934	7.739	7.007		

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

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

Таблица 15

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом		521 246 111

	(публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 139 568
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		23 505 031
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		36 233 727
7	Прочие поправки		27 273 164
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		554 851 273

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

Таблица 16

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		416 150 068
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		13 338 364
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		402 811 704
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		701 811
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 139 568
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		1 841 379

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		65 757 755
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		23 505 031
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом 13)		89 262 786
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		105 655 678
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		69 421 951
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		36 233 727
Капитал и риски			
20	Основной капитал		35 762 030
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		530 149 596
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		6.75

По состоянию на 01.10.2019 г. значение норматива Н20.4 составило 6,75 % и уменьшилось по сравнению с 01.07.2019 г. на 0,9 п.п. Уменьшение показателя обусловлено ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

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

Заместитель Председателя Правления
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»



А.В. Сазонов



Главный бухгалтер

Р.С. Конеев