

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург»
по состоянию на 01.07.2020 г.**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) составлена в соответствии с требованиями Указания № 4482-У и Порядком формирования и раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург».

Все суммы в данной Информации о рисках приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Сравнительные периоды раскрытия информации устанавливаются в зависимости от периодичности раскрытия информации в соответствии с объемами, установленными п.4 Указания № 4482-У:

- по информации, подлежащей ежеквартальному раскрытию, сравнительным периодом является отчетный квартал;

- по информации, подлежащей полугодовому раскрытию, сравнительным периодом является отчетное полугодие;

- по информации, подлежащей годовому раскрытию, сравнительным периодом является отчетный год.

Используемые термины и сокращения:

Банк - ПАО «Банк «Екатеринбург»;

ВПОДК - внутренние процедуры оценки достаточности капитала;

Указание № 4482-У - Указание 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»;

Указание № 3624-У - Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;

Указание № 4927-У - Указание 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»;

Указание № 4336-У - Указание Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;

Инструкция № 199-И - Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;

Положение № 646-П - Положение Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»»);

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

Положение № 611-П - Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

Положение № 511-П - Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

Положение № 652-П - Положение Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Раздел I. 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 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2020 г., размещенной в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: www.emb.ru.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	76 052	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	75 697	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	75 697
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	355	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	240 522
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	8 929 500	X	X	X
2.1	субординированные	X	0	Инструменты	32	0

	кредиты, отнесенные в добавочный капитал			добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	240 522
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	324 934	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 515	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	24 515	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	24 515
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	0

	будущей прибыли			будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	10 969	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	9 478 853	X	X	X

	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и таблицы 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора» Указания № 4482-У, поскольку не образует банковскую группу и не формирует консолидированную финансовую отчетность банковской группы.

В течение II квартала 2020 г. Банком выполнялись установленные Банком России требования к капиталу.

По состоянию на 01.07.2020 г. соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 0,82 (на 01.04.2020 г. соотношение составляло 0,83), за II квартал 2020 г. существенных изменений не произошло.

У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки:

- Банк не заключал сделки и не предоставлял обеспечение по сделкам с резидентами государств, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции №199-И.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

1.1. Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в разделе «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 № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813), раскрываемой в составе форм Промежуточной бухгалтерской отчетности.

Существенные изменения значений основных показателей деятельности во II квартале 2020 г.:

- снижение базового и основного капиталов на 63 828 тыс. руб. или на 5,4%, собственных средств (капитала) на 55 256 тыс. руб. или на 3,9%, снижение норматива финансового рычага (Н1.4) на 1,765 процентных пункта обусловлены выплатой в июне 2020 г. акционерам Банка дивидендов за 2019 год;

- снижение нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) на 68,717 и 90,202 процентных пунктов, соответственно, связано с ростом средств на счетах банковских карт физических лиц в июне 2020 г. (сезонное увеличение зачислений в июне 2020 г. выплат отпускных работникам сферы образования, составляющим значительную часть розничных клиентов Банка), с учетом изменения значения величины минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (Овм* и Овт*)¹.

Расчет показателей, указанных в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813, осуществляется Банком с использованием методологии, установленной Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 Указания № 4927-У. При расчете нормативов Н2, Н3 и Н4 Банком используются показатели Овм*, Овт* и О*² в соответствии с уведомлением Главного управления Банка России по Свердловской области за № 10/3359 от 07.05.2008 г.

Информация о требованиях (обязательствах),

¹ Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции № 199-И (код 8922), Овт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции № 199-И (код 8930).

² О* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, не вошедшим в расчет показателя ОД, определяемая в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции № 199-И (код 8978).

взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2020	данные на отчетную дату 01.04.2020	данные на отчетную дату 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 646 216	7 211 368	531 697
2	при применении стандартизированного подхода	6 646 216	7 211 368	531 697
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
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	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	1 553 513	1 553 513	124 281
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	8 199 729	8 764 881	655 978

В течение II квартала 2020 г. общий объем требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, снизился на 565 152 тыс. руб. или 6.45 % за счет снижения кредитного риска, в том числе в связи с погашением розничных кредитов и отменой Банком России в период распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, выданным до 01.04.2020 г.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3
тыс. руб.

на 01.07.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов ³		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:	119 476	0	10 125 065	1 323 433
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 323 433	1 323 433
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 323 433	1 323 433
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 323 433	1 323 433
3.2.2	не имеющих	0	0	0	0

³ В графах 3 - 6 представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных Банка, рассчитанная как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

	рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	113 976	0	826 376	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 500	0	3 193 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	520 782	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 878 125	0
8	Основные средства	0	0	327 890	0
9	Прочие активы	0	0	55 126	0

на 01.04.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов ⁴		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:	134 076	0	9 197 902	1 302 393
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 302 393	1 302 393

⁴ В графах 3 - 6 представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных Банка, рассчитанная как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 302 393	1 302 393
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 302 393	1 302 393
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	129 626	0	542 404	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 450	0	2 270 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	617 166	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 075 482	0
8	Основные средства	0	0	338 688	0
9	Прочие активы	0	0	51 769	0

На основании действующего Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам № 3161K005 от 25.09.2018 г., Банку в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка

России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, в случае необходимости могут быть предоставлены ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт в валюте Российской Федерации. Данные инструменты рефинансирования не используются Банком на постоянной основе. Поскольку операции по привлечению средств Банк предполагает осуществлять только с Банком России, то риски, которые могут возникнуть в связи с обременением активов при совершении данных операций, сведены к минимальным.

В течение II квартала 2020 г. существенные изменения в балансовой стоимости обремененных активов отсутствовали.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2020 г.	Данные на начало отчетного года 01.01.2020 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 648	13 738
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 648	13 738

Средства физических лиц – нерезидентов по состоянию на отчетную дату включают в себя остатки на текущих банковских счетах физических лиц – нерезидентов 12 664 тыс. руб. и остатки на счетах по вкладам физических лиц – нерезидентов 984 тыс. руб. В отчетном периоде отсутствовали существенные изменения в операциях Банка с контрагентами-нерезидентами.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1
тыс. руб.

на 01.07.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	459 077	неприменимо	5 136 061	655 808	4 939 330
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	908 827	40 976	867 851
4	Итого	неприменимо	459 077	неприменимо	6 044 888	696 784	5 807 181

на 01.01.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	474 270	неприменимо	5 050 697	724 547	4 800 420

2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	864 736	29 594	835 142
4	Итого	неприменимо	474 270	неприменимо	5 915 433	754 141	5 635 562

В целях регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банк применяет стандартизированный подход, который соответствует стандартному подходу с использованием методов оценки кредитного риска, установленных Инструкцией № 199-И. Банком не применяется подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) для целей расчета достаточности собственных средств (капитала) и не используется определение дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенные в соответствии с главой 13 Положения Банка России от 06.08.2015 г. № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

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»

Таблица 4.1.1
тыс. руб.

на 01.07.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые	0	0	0	0	0

	удостоверяются иностранными депозитариями					
--	--	--	--	--	--	--

на 01.04.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В течение II квартала 2020 г. у Банка отсутствовали ценные бумаги, 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».

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 от 23.10.2017 г. № 611-П

Таблица 4.1.2
тыс. руб.

На 01.07.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными	по решению уполномоченно	

			требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		го органа			
			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:	141 000	50,00	70 500	1,00	1 410	-49	-69 090
1.1	ссуды	141 000	50,00	70 500	1,00	1 410	-49	-69 090
2	Реструктурированные ссуды	349 119	21,00	73 315	1,53	5 336	-19,47	-67 979
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 139 921	21,00	449 383	2,96	63 309	-18,04	-386 074
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

На 01.04.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
-------	-------------------------	------------------	---	-------------------

		ий, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченно го органа		сформированных резервов	
			процен т	тыс. руб.	проце нт	тыс. руб.	процен т	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:	141 000	50,00	70 500	1,00	1 410	-49	-69 090
1.1	ссуды	141 000	50,00	70 500	1,00	1 410	-49	-69 090
2	Реструктурированные ссуды	141 527	21,00	29 721	0,84	1 182	-20,16	-28 539
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 335 577	21,00	490 471	2,99	69 910	-18,01	-420 561
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

В течение II квартала 2020 г.:

- на 207 592 тыс. руб. увеличился объем реструктурированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, по ссудам юридических и физических лиц в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19);

- на 195 656 тыс. руб. снизился объем ссуд, предоставленных заемщикам-физическим лицам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в связи с погашением и перемещением в портфель реструктурированных ссуд.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

Таблица 4.2
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода на 01.01.2020 г.	474 270
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	43 487
3	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	3 001
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	34 954
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде ⁵	20 725
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода на 01.07.2020 г. (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	459 077

В отчетном периоде ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, снизилась на 15 193 тыс. руб. за счет погашения и списания безнадежной задолженности по кредитам юридических лиц.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3
тыс. руб.

на 01.07.2020 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных

⁵ Ссудная задолженность, признанная просроченной менее 90 дней и/или погашенная в течение отчетного периода, числящаяся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней.

		кредитных требований ⁶			финансовыми гарантиями		кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	4 039 947	899 383	852 037	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 039 947	899 383	852 037	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	13 293	0	0	0	0	0	0

на 01.01.2020 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований ⁷	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 730 003	1 070 417	1 013 774	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 730 003	1 070 417	1 013 774	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	13 145	0	0	0	0	0	0

В течение I полугодия 2020 г. увеличилась на 309 944 тыс. руб. балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований за счет межбанковского кредитования и снизилась на 171 034 тыс. руб. балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, в том

⁶ В графах 3-5 балансовая стоимость кредитных требований указана за вычетом резервов на возможные потери.

⁷ В графах 3-5 балансовая стоимость кредитных требований указана за вычетом резервов на возможные потери.

числе обеспеченная часть на 161 737 тыс. руб., за счет погашения кредитов юридическими лицами Банка.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк определяет требования к собственным средствам (капиталу) по кредитным требованиям (обязательствам), подверженным кредитному риску, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) с применением стандартизированного подхода, который соответствует стандартному подходу, установленному главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И.

При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Банком не используются кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Таблица 4.4

на 01.07.2020 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент ⁸
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска ⁹		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска ¹⁰			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 725 831	0	4 725 831	0	0	0
2	Субъекты Российской	0	0	0	0	0	0

⁸ Коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитан как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение графы 7 по каждой строке таблицы), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы).

⁹ Стоимость кредитных требований (обязательств) в графах 3 и 4 указана за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ссудам и расчетного резерва на возможные потери.

¹⁰ Стоимость кредитных требований (обязательств) в графах 5 и 6 указана с учетом конверсионного коэффициента и за вычетом фактически сформированных резерва на возможные потери по ссудам и резерва на возможные потери. Конверсионный коэффициент – коэффициент, установленный для определения величины кредитного риска по каждому условному обязательству кредитного характера, в соответствии с п.2 Приложения 2 к Инструкции № 180-И. Инструменты снижения кредитного риска - снижение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и расчетного резерва на возможные потери за счет обеспечения, соответствующего требованиям главы 6 Положения № 590-П.

	Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 120 004	0	1 120 004	0	258 216	23
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	409 450	0	347 840	347 840	100
7	Розничные заемщики (контрагенты) ¹¹	3 348 405	204 395	3 348 405	0	4 339 779	130
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	444 802	0	444 802	0	479 430	108
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	304 504	254 005	306 121	191 646	497 767	100
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	12 805	0	12 805	0	12 805	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	371 981	0	371 981	0	557 972	150
13	Прочие	152 407	0	152 407	0	152 407	100
14	Всего	10 480 739	867 850	10 482 356	539 486	6 646 216	60

на 01.01.2020 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязате
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска ¹³		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска ¹⁴			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		

¹¹ В строке 7 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) к розничным заемщикам (контрагентам), к которым относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства, определенные в соответствии со статьями 3 и 4 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

							льств), процент 12
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 117 720	0	4 117 720	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 067 633	0	1 067 633	0	220 103	21
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	46 145	411 467	46 145	348 238	394 383	100
7	Розничные заемщики (контрагенты) ¹⁵	3 689 971	192 115	3 689 971	0	4 610 082	125
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	371 662	0	371 662	0	678 156	182
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	458 078	231 560	551 861	182 166	734 027	100
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	13 653	0	13 653	0	13 653	100

¹³ Стоимость кредитных требований (обязательств) в графах 3 и 4 указана за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ссудам и расчетного резерва на возможные потери.

¹⁴ Стоимость кредитных требований (обязательств) в графах 5 и 6 указана с учетом конверсионного коэффициента и за вычетом фактически сформированных резерва на возможные потери по ссудам и резерва на возможные потери. Конверсионный коэффициент – коэффициент, установленный для определения величины кредитного риска по каждому условному обязательству кредитного характера, в соответствии с п.2 Приложения 2 к Инструкции № 180-И. Инструменты снижения кредитного риска - снижение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и расчетного резерва на возможные потери за счет обеспечения, соответствующего требованиям главы 6 Положения № 590-П.

¹² Коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитан как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение графы 7 по каждой строке таблицы), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы).

¹⁵ В строке 7 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) к розничным заемщикам (контрагентам), к которым относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства, определенные в соответствии со статьями 3 и 4 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	404 244	0	404 244	0	606 366	150
13	Прочие	81 570	0	81 570	0	81 570	100
14	Всего	10 250 676	835 142	10 344 459	530 404	7 338 340	67

Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню кредитного риска, по состоянию на 01.07.2020 г. составила 6 646 216 тыс. руб., в течение I полугодия 2020 г. снижение составило 692 124 тыс. руб. или 9,4% в связи с погашением розничных кредитов и отменой Банком России в период распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, выданным до 01.04.2020 г.

Кредитные требования (обязательства) Банка,
Оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

Таблица 4.5
тыс. руб.

на 01.07.2020 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) ¹⁶																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
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	4725831	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4725831
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

¹⁶ Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) указана с учетом внебалансовой стоимости условных обязательств кредитного характера в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, до взвешивания на коэффициенты риска.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) ¹⁶																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1077235	0	0	0	0	42769	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	347840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1094476	1814	0	4235	1670310	54762	891	0	0	0	0	521917	3348405
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	426597	0	0	0	0	0	0	3565	14640	0	0	0	444802
9	Требования (обязательства),	0	0	0	0	0	0	497 767	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	497767

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) ¹⁶																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
	обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	12805	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	371981	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	152407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	4725831	1077235	0	0	0	0	2574661	1814	0	4235	2042291	54762	891	3565	14640	0	0	521917	11021842

на 01.01.2020 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) ¹⁷																		
		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	4117720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4117720
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1059413	0	0	0	0	8220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1067633

¹⁷ Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) указана с учетом внебалансовой стоимости условных обязательств кредитного характера в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, до взвешивания на коэффициенты риска.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) ¹⁷																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	394383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	394383
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1458234	2762	855	5183	1478003	50083	937	0	0	0	0	0	693914	3689971
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	175727	0	0	0	47273	0	1790	25352	121520	0	0	0	0	371662
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	734027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	734027
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные	0	0	0	0	0	0	13653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13653

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) ¹⁷																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
	требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	404244	0	0	0	0	0	0	0	404244
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	81570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81570
14	Всего	4117720	1059413	0	0	0	0	2865814	2762	855	5183	1929520	50083	2727	25352	121520	0	0	693914	10874863

За I полугодие 2020 г. общая величина балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) с учетом условных обязательств кредитного характера увеличилась на 146 979 тыс. руб. или 1,4%, в том числе за счет роста кредитных требований к Банку России.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в главе 6, в том числе по форме таблицы 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» Указания № 4482-У, поскольку в течение II квартала 2020 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.07.2020 г. у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента, и Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе ПВР, у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Банка

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

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

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в главах 7 – 9 Указания № 4482-У, поскольку в течение II квартала 2020 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.07.2020 г. у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

Таблица 7.1
тыс. руб.

на 01.07.2020 г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		

5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

на 01.01.2020 г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную главой 11, в том числе по форме таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и таблицы 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания № 4482-У, поскольку не использует в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска подходы на основе внутренних моделей.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную главой 12, поскольку не образует банковскую группу и не использует в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска подходы на основе внутренних моделей.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

В целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Расчет размера операционного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, определенным Положением № 652-П. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, за три последних года составила 2 372 069 тыс. руб., размер операционного риска Банка – 124 281 тыс. руб., взвешенная величина операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, составляет 1 553 513 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

2.4.5. Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка раскрыта в п.7.6 Пояснительной информации к Промежуточной бухгалтерской отчетности на 01.07.2020 г.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в главе 14 по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, поскольку не является кредитной организацией, которая обязана выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага Банка¹⁸

Наименование показателя	01.07.2020	01.04.2020	Темп роста, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 109 391	1 173 219	94,6
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10 770 668	9 723 824	110,8
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	10,300	12,065	-

Норматив финансового рычага в отчетном периоде снизился на 1,765 процентного пункта, учитывая снижение основного капитала (причина снижения основного капитала

¹⁸Информация о нормативе финансового рычага представлена в строках 13-14 раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2020 г.

указана в главе 1 Раздела II настоящего отчета). Причиной роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 10,8% во II квартале 2020 г. является увеличение средств, размещенных в Банке России.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, 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:

Наименование показателя	01.07.2020	01.04.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс. руб.	10 584 432	9 586 513
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	10 198 345	9 200 335
Изменение, %	-3,8	-4,2

По состоянию на 01.07.2020 г. расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, незначительны.

Информация о значениях обязательных нормативов Банка раскрыта в п. 8.3 Пояснительной информации к Промежуточной бухгалтерской отчетности на 01.07.2020 г.

Президент ПАО «Банк «Екатеринбург»

С.Н. Викторов

Главный бухгалтер

24 августа 2020 г.



Е.А. Адрианова