

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург»
по состоянию на 01.07.2021 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021 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 01.07.2021, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2021, 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	76 052	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	76 052
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	76 052	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	167 541
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	8 574 660	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	167 541
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	144 190	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 358	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	24 358	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	24 358
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	957	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	0	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	9 810 937	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.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности раскрыта в п.8.1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк

«Екатеринбург» по состоянию на 01.07.2021 г., размещенной в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: www.emb.ru (далее – Пояснительная информация).

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом раскрыта в п.8.2 Пояснительной информации.

В течение II квартала 2021 г. Банком выполнялись установленные Банком России требования к капиталу.

По состоянию на 01.07.2021 г. соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 0,88 (на 01.04.2021 г. соотношение составляло 0,89), за II квартал 2021 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 (финансовой) отчетности на 01.07.2021 г.

Существенные изменения значений основных показателей деятельности во II квартале 2021 г.:

- снижение базового и основного капиталов на 51 300 тыс. руб. или на 3,9% обусловлено выплатой в июне 2021 г. акционерам Банка дивидендов за 2020 год;

- увеличение нормативов достаточности базового и основного капиталов (Н1.1; Н1.2) на 1,447 процентного пункта обусловлено снижением кредитного риска (преимущественно в связи со снижением розничного кредитного портфеля и с отменой с 30.06.2021 г. надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным до 01.04.2020 г.);

- снижение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 5,903 процентного пункта и норматива текущей ликвидности (Н3) на 172,860 процентных пунктов связано с ростом средств на счетах банковских карт физических лиц в июне 2021 г. (сезонное увеличение зачислений 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.

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),

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),
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 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.04.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 836 411	5 671 362	386 913
2	при применении стандартизированного подхода	4 836 411	5 671 362	386 913
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

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 5.6 Инструкции № 199-И (код 8978).

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	1 574 075	1 574 075	125 926
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)	6 410 486	7 245 438	512 839
----	--	-----------	-----------	---------

В течение II квартала 2021 г. общий объем требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, снизился на 834 952 тыс. руб. или 11,52 % за счет снижения кредитного риска, в том числе в связи со снижением розничного кредитного портфеля.

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 01.07.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов ³		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	137 344	0	9 555 147	1 285 049	9 692 492
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 285 049	1 285 049	1 285 049
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	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.

	ости					
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 285 049	1 285 049	1 285 049
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 285 049	1 285 049	1 285 049
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	131 320	0	619 790	0	751 110
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 024	0	3 926 667	0	3 932 691
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	448 199	0	448 199
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 029 202	0	3 029 202
8	Основные средства	0	0	142 327	0	142 327
9	Прочие активы	0	0	103 914	0	103 914

на 01.04.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов ⁴		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	145 283	0	9 493 152	1 264 103	9 638 435
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 264 103	1 264 103	1 264 103
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 264 103	1 264 103	1 264 103
3.2.1	имеющих рейтинги	0	0	1 264 103	1 264 103	1 264 103

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.

	долгосрочной кредитоспособности					
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	138 918	0	708 380	0	847 298
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 365	0	3 376 667	0	3 383 032
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	528 478	0	528 478
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 332 292	0	3 332 292
8	Основные средства	0	0	171 867	0	171 867
9	Прочие активы	0	0	111 365	0	111 365

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 2021 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 01.07.2021 г.	Данные на начало отчетного года
-------	-------------------------	---------------------------------------	---------------------------------

			01.01.2021 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:	12 603	16 429
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 603	16 429

Средства физических лиц – нерезидентов по состоянию на отчетную дату включают в себя остатки на текущих банковских счетах физических лиц – нерезидентов 11 415 тыс. руб. и остатки на счетах по вкладам физических лиц – нерезидентов 1 188 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 01.07.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)

			более чем на 90 дней		и просроченных не более чем на 90 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	335 492	неприменимо	4 901 479	558 429	4 678 542
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	783 363	45 126	463 135
4	Итого	неприменимо	335 492	неприменимо	5 684 842	603 555	5 141 677

на 01.01.2021 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	402 797	неприменимо	4 190 155	621 463	3 971 489
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	939 351	36 154	903 197
4	Итого	неприменимо	402 797	неприменимо	5 129 506	657 617	4 874 686

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 01.07.2021 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 удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

на 01.04.2021 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 2021 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 01.07.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	63 388	21,00	13 312	0,84	535	-20,16	-12 777
3	Ссуды, предоставленные	1 530 114	21,00	321 324	2,69	41 235	-18,31	-280 089

	заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
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 01.04.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	136 200	50,00	68 100	1,00	1 362	-49,00	-66 738
1.1	ссуды	136 200	50,00	68 100	1,00	1 362	-49,00	-66 738
2	Реструктурированные ссуды	234 523	21,00	49 250	0,97	2 284	-20,03	-46 966

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 732 481	21,00	363 821	2,80	48 476	-18,20	-315 345
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 2021 г.:

- на 136 200 тыс. руб. снизился объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в связи с погашением ссудной задолженности;

- на 171 135 тыс. руб. снизился 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 погашением задолженности;

- на 202 367 тыс. руб. снизился объем ссуд, предоставленных заемщикам-физическим лицам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по программам рефинансирования.

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 01.01.2021 г.	402 797
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	43 985
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	970
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	83804
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде ⁵	26 516
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода на 01.07.2021 г. (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	335 492

В отчетном периоде ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, снизилась на 67 305 тыс. руб. за счет погашения, уступки прав требования (цессии) и списания безнадежной задолженности по кредитам юридических и физических лиц.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3
тыс. руб.

на 01.07.2021 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований ⁶	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	3 953 144	725 398	684 568	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 953 144	725 398	684 568	0	0	0	0
4	Просроченные	8 715	0	0	0	0	0	0

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.

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

	более чем на 90 дней							
--	----------------------	--	--	--	--	--	--	--

на 01.01.2021 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	2 990 097	981 392	930 762	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 990 097	981 392	930 762	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	11 052	0	0	0	0	0	0

В течение I полугодия 2021 г. увеличилась на 963 047 тыс. руб. балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований за счет роста межбанковского кредитования и снизилась на 255 994 тыс. руб. балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, в том числе обеспеченная часть на 246 194 тыс. руб., в связи с погашением кредитов юридических и физических лиц.

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 01.07.2021 г.

Номер	Наименование портфеля	Стоимость кредитных требований	Требования	Коэффициент
-------	-----------------------	--------------------------------	------------	-------------

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

р	кредитных требований (обязательств)	(обязательств), тыс. руб.				ия (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	цент 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	4 764 016	0	4 764 016	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)	1 966 069	0	1 966 069	0	441 619	22
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	539 639	0	463 135	463 135	100
7	Розничные заемщики (контрагенты) ¹¹	2 465 937	196 816	2 465 937	0	2 734 875	111

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 № 199-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.

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»

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	439 652	0	439 652	0	672 803	153
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	277 324	1 782	277 324	0	277 324	100
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	6 155	0	6 155	0	6 155	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	40 630	0	40 630	0	60 946	150
13	Прочие	179 554	0	179 554	0	179 554	100
14	Всего	10 139 337	738 237	10 139 337	463 135	4 836 411	46

на 01.01.2021 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 ¹²
		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		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные	5 238 074	0	5 238 074	0	0	0

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).

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 № 199-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.

	гарантиями этих стран						
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)	1 336 379	0	1 336 379	0	317 749	24
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	481 276	0	434 259	434 259	100
7	Розничные заемщики (контрагенты) ¹⁵	3 005 995	205 525	3 005 995	0	3 536 032	118
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	491 828	0	491 828	0	717 918	146
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	339 103	216 396	340 510	191 646	532 156	100
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	9 165	0	9 165	0	9 165	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	231 996	0	231 996	0	347 995	150
13	Прочие	154 601	0	154 601	0	154 601	100
14	Всего	10 807 141	903 197	10 808 548	625 905	6 049 875	53

Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню кредитного риска, по состоянию на 01.07.2021 г. составила 4 836 411 тыс. руб., в течение I полугодия 2021 г. снижение составило 1 213 464 тыс. руб. или 20,1% преимущественно в связи со снижением розничного кредитного портфеля и с отменой с 30.06.2021 г. надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным до 01.04.2020 г.

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»

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

Таблица 4.5
тыс. руб.

на 01.07.2021 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		
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	4764016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4764016
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	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 № 199-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	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1905563	0	0	0	0	60506	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	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	463135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1757297	0	0	0	342514	8404	1987	0	123	0	0	355612	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	319965	0	0	0	0	0	0	12447	107240	0	0	0	
9	Требования (обязательства),	0	0	0	0	0	0	277324	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

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	6155	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	40630	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	179554	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	4764016	1905563	0	0	0	0	3063936	0	0	0	383144	8404	1987	12447	107363	0	0	355612	10602472

на 01.01.2021 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	5238074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5238074
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	0
3	Банки развития	0	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	1273287	0	0	0	0	63092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1336379

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 № 199-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	434259	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	434259
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1894644	0	6653	119	922493	30854	1298	0	365	0	0	149569	3005995	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	376393	0	0	0	0	0	0	9559	105876	0	0	0	491828	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	532156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	532156	
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	0	0	0	0	0	0	9165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9165	

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	231996	0	0	0	0	0	0	0	231996
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	154601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	154601
14	Всего	5238074	1273287	0	0	0	0	3464310	0	6653	119	1154489	30854	1298	9559	106241	0	0	149569	11434453

За I полугодие 2021 г. общая величина балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) с учетом условных обязательств кредитного характера снизилась на 831 981 тыс. руб. или 7,3%, в том числе за снижения кредитных требований к Банку России и розничным заемщикам.

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 2021 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.07.2021 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 2021 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.07.2021 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 01.07.2021 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 01.01.2021 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

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, за три последних года составила 2 518 513 тыс. руб., размер операционного риска Банка – 125 926 тыс. руб., взвешенная величина операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, составляет 1 574 075 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.

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	01.07.2021	01.04.2021	Темп роста, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 258 499	1 309 799	96,08
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10 477 406	9 985 347	104,90
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	12,012	13,117	-

Норматив финансового рычага в отчетном периоде снизился на 1,105 процентного пункта, учитывая снижение основного капитала (причина снижения основного капитала указана в главе 1 Раздела II настоящего отчета). Причиной роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 4,9% во II квартале 2021 г. является увеличение средств, размещенных в Банке России и кредитных организациях.

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

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)» (строка 1 подраздела 2.1 и строка 3 подраздела 2.2) формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021 г.

ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага:

Наименование показателя	01.07.2021	01.04.2021
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс. руб.	10 245 739	9 649 224
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9 986 761	9 333 577
Изменение, %	-0,3	-0,3

По состоянию на 01.07.2021 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.

Президент ПАО «Банк «Екатеринбург»

Главный бухгалтер

20 августа 2021 г.



С.Н. Викторов

Е.А. Адрианова