

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург»
по состоянию на 01.07.2019 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 № 180-И - Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;

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 20.30.2006 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 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 г., размещенной в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: www.emb.ru (далее – Промежуточная бухгалтерская отчетность).

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 01.07.2019, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, 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	232 075
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	8 611 746	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	232 075
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	339 403	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20 354	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	20 354	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	20 354
4	"Отложенный налоговый актив",	10	0	X	X	X

	всего, в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
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	13 504	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, оцениваемая по амортизированной	3, 5, 6, 7	9 090 999	X	X	X

	стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, 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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 2019 г. Банком выполнялись установленные Банком России требования к капиталу.

По состоянию на 01.07.2019 г. соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 0,82 (на 01.04.2019 г. соотношение составляло 0,86), за II квартал 2019 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.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

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 2019 г.:

- снижение базового и основного капиталов на 61 759 тыс. руб. или на 5,5%, снижение нормативов достаточности базового и основного капиталов (Н1.1 и Н1.2) на 2,066 процентных пункта, норматива финансового рычага (Н1.4) на 1,181 процентных пункта обусловлены выплатой акционерам Банка дивидендов за 2018 год;

- снижение нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) на 181,64 и 479,593 процентных пунктов, соответственно, связано с ростом средств на счетах банковских карт физических лиц в июне 2019 г. (сезонное увеличение зачислений в июне 2019 г. выплат отпускных работникам сферы образования, составляющим значительную часть розничных клиентов Банка), а также снижением ликвидных активов (Н3) в связи с вложением средств на более длительные сроки в облигации федерального займа (ОФЗ), при сохранении значений величин 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),
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 01.07.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019	данные на отчетную дату 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 873 485	6 121 239	549 879
2	при применении стандартизированного подхода	6 873 485	6 121 239	549 879
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо

¹ Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции № 180-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 № 180-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 № 180-И (код 8978).

	(ПВР)			
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	1 482 538	1 515 800	118 603
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)	8 356 023	7 637 039	668 482

В течение II квартала 2019 г. размер кредитного риска в отношении требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, увеличился на 752 246 тыс. руб. или 12,3%, в том числе за счет роста кредитного портфеля физических лиц.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3
тыс. руб.

на 01.07.2019 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:	120 344	0	9 029 525	1 790 795
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	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.

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 790 795	1 790 795
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособност и	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособност и	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 790 795	1 790 795
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособност и	0	0	1 790 795	1 790 795
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособност и	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	115 620	0	696 058	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 724	0	1 470 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	740 457	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 939 144	0
8	Основные средства	0	0	340 439	0

9	Прочие активы	0	0	52 632	0
---	---------------	---	---	--------	---

на 01.04.2019 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:	110 238	0	8 881 932	859 369
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	859 369	859 369
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	859 369	859 369
3.2.1	имеющих рейтинги	0	0	859 369	859 369

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
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	105 511	0	538 514	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 727	0	2 626 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	687 130	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 776 508	0
8	Основные средства	0	0	341 658	0
9	Прочие активы	0	0	52 086	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 2019 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 01.07.2019 г.	Данные на начало отчетного года 01.01.2019 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:	15 131	15 110
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	15 131	15 110

Средства физических лиц – нерезидентов по состоянию на отчетную дату включают в себя остатки на текущих банковских счетах физических лиц – нерезидентов 13 723 тыс. руб. и остатки на счетах по вкладам физических лиц – нерезидентов 1 408 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 кредитной организации (банковской группы)

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

Таблица 4.1
тыс. руб.

на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем	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)

			на 90 дней		просроченных не более чем на 90 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	569 536	неприменимо	4 917 119	789 747	4 696 908
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	818 234	21 952	796 282
4	Итого	неприменимо	569 536	неприменимо	5 735 353	811 699	5 493 190

на 01.01.2019 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	552 505	неприменимо	4 550 140	779 344	4 323 301
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	608 517	17 278	591 239
4	Итого	неприменимо	552 505	неприменимо	5 158 657	796 622	4 914 540

В целях регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банк применяет стандартизированный подход с использованием методов оценки кредитного риска, установленных Инструкцией № 180-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 01.07.2019 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 01.04.2019 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,	0	0	0	0	0

	в том числе:					
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 2019 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 01.07.2019 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:	456 405	50,00	228 202	13,9	63 420	-36,1	-164 783
1.1	ссуды	456 405	50,00	228 202	13,9	63 420	-36,1	-164 783

2	Реструктурированные ссуды	32 063	21,00	6 734	0,31	99	-20,69	-6 635
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 252 207	21,00	472 964	6,23	72 205	-35,77	-400 759
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 01.04.2019 г.

Ном ер	Наименование показателя	Сумма требован ий, 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 уполномоченно го органа		процен т	тыс. руб.
			процен т	тыс. руб.	проце нт	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,	438 505	50,00	219 253	18,54	81 292	-31,46	-137 960

	в том числе:							
1.1	ссуды	438 505	50,00	219 253	18,54	81 292	-31,46	-137 960
2	Реструктурированные ссуды	30 569	21,00	6 420	0,57	175	-20,43	-6 245
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 175 737	21,00	456 905	3,39	73 837	-17,61	-383 068
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 2019 г. на 76 470 тыс. руб. увеличился объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, за счет кредитования физических лиц 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	552 505

	более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода на 01.01.2019 г.	
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	36 535
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	1 163
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	8 638
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде ⁵	9 703
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода на 01.01.2019 г. (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	569 536

В отчетном периоде ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, увеличилась на 17 031 тыс. руб. по кредитам физических лиц.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3
тыс. руб.

на 01.07.2019 г.

Ном ер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспече нных 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 обеспечен ная часть	всего	в том числе обеспеч енная часть	всего	в том числе обеспеч енная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 722 506	974 402	919 069	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 722 506	974 402	919 069	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90	15 382	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.

	дней						
--	------	--	--	--	--	--	--

на 01.01.2019 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	3 590 396	732 905	693 272	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 590 396	732 905	693 272	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	15 005	0	0	0	0	0	0

В течение I полугодия 2019 г. увеличились на 132 110 тыс.руб. балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований и на 241 497 тыс.руб. балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, в том числе обеспеченная часть на 225 797 тыс. руб., за счет роста кредитного портфеля 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 в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И.

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

Таблица 4.4

на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства)	Коэффициент концент
		без учета	с учетом		

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

		применения коэффициента и инструментов снижения кредитного риска ⁹		применения коэффициента и инструментов снижения кредитного риска ¹⁰		ьства), взвешен ные по уровню риска, тыс. руб.	рации (удельн ый вес) кредитн ого риска в разрезе портфел ей требова ний (обязате льств), процент 8
		балансова я	внебала нсовая	балансова я	внебала нсовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 483 927	0	3 483 927	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)	1 339 498	0	1 339 498	0	273 668	20
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	61 765	433 638	61 765	296 765	358 530	100
7	Розничные заемщики (контрагенты) ¹¹	3 656 273	139 348	3 656 273	0	4 170 140	114

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 сформированного 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.

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).

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	287 807	0	290 006	0	479 584	165
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	371 985	214 659	489 946	223 296	713 242	100
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	16 256	0	16 256	0	16 256	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	477 199	0	477 199	0	715 799	150
13	Прочие	146 266	0	146 266	0	146 266	100
14	Всего	9 840 976	787 645	9 961 136	520 061	6 873 485	66

на 01.01.2019 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	4 358 782	0	4 358 782	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 № 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.

	числе обеспеченные 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)	1 134 106	0	1 134 106	0	341 816	30
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	66 579	579 158	66 579	448 396	524 469	102
7	Розничные заемщики (контрагенты) ¹⁵	3 553 482	0	3 553 482	0	3 701 472	104
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	232 722	0	231 335	0	389 640	168
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	250 295	0	186 615	0	186 615	100
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	15 152	0	15 152	0	15 152	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	288 649	0	288 649	0	432 974	150
13	Прочие	433 469	0	433 469	0	433 469	100
14	Всего	10 333 236	579 158	10 268 169	448 396	6 025 607	56

Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню кредитного риска, по состоянию на 01.07.2019 г. составила 6 873 485 тыс. руб., в течение I полугодия 2019 г. увеличение составило 847 878 тыс. руб. или 14,1% в связи с изменением требований Инструкции № 180-И в части применения надбавок к коэффициентам риска и ростом ссудной задолженности.

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)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

Таблица 4.5
тыс. руб.

на 01.07.2019 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	3483927	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3483927
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	1332287	0	0	0	0	7211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1339498
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	358530	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	358530
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	2080390	3883	0	3167	659647	1102	0	0	0	0	0	908084	3656273
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	157594	0	0	0	50164	0	0	0	82248	0	0	0	290006
9	Требования (обязательства),	0	0	0	0	0	0	713242	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	713242

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	16256	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	477199	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	146266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	3483927	1332287	0	0	0	0	3479489	3883	0	3167	1187010	1102	0	0	82248	0	0	908084	10481197

на 01.01.2019 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	4358782	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4358782
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	990362	0	0	0	0	143744	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1134106
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	0	0	0	0	0	0	0	0	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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	483329	0	31646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	514975
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	2801325	6844	8110	2875	0	0	0	0	0	0	0	734328	3553482
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	107511	0	0	0	57348	0	0	0	64784	0	0	1692	231335
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	186615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	186615
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	15152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15152
12	Требования (обязательства) с повышенными	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	288649	0	0	0	0	0	0	0	288649

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) ¹⁶																		всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		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	
	коэффициентами риска																				
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	433469	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	433469
14	Всего	4358782	990362	0	0	0	0	4171145	6844	39756	2875	345997	0	0	0	64784	0	0	0	736020	10716565

За I полугодие 2019 г. общая величина балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) с учетом условных обязательств кредитного характера снизилась на 235 368 тыс. руб. или 2,2%, в том числе за счет снижения 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 2019 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.07.2019 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 2019 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.07.2019 г. у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

Таблица 7.1
тыс. руб.

на 01.07.2019 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 01.01.2019 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

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» Указания № 4482-У, поскольку не использует в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска подходы на основе внутренних моделей.

Раздел VIII. Информация о величине 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 – 118 603 тыс. руб., взвешенная величина операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, составляет 1 482 538 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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 Банка¹⁷

Наименование показателя	01.07.2019	01.04.2019	Темп роста, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 053 867	1 115 626	94,5
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10 192 614	9 683 639	105,3
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	10,340	11,521	-

Норматив финансового рычага в отчетном периоде снизился на 1,181 процентных пункта, учитывая снижение основного капитала (причина снижения основного капитала указана в главе 1 Раздела II настоящего отчета).

Причиной увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 5,3% во II квартале 2019 г. является увеличение вложений в ценные бумаги.

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	01.07.2019	01.04.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс. руб.	10 031 352	9 571 999
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя	9 644 931	9 363 211

¹⁷Информация о нормативе финансового рычага представлена в строках 13-14а 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 за II квартал 2019 год.

финансового рычага, тыс. руб.			
	Изменение, %	-4,0	-2,2

По состоянию на 01.07.2019 г. расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, несущественны.

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

Президент ПАО «Банк «Екатеринбург»

С.Н. Викторов

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова



22 августа 2019 г.