

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург»
по состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 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 01.10.2019, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, 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	255 216
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	16, 17	8 138 410	X	X	X

	убыток", всего, 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	255 216
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	328 911	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	23 035	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	23 035	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	23 035

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
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	14 203	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	3, 5, 6, 7	8 713 135	X	X	X

	задолженность, оцениваемая по амортизированной 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"	54	0

				убытков финансовых организаций"		
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 III квартала 2019 г. Банком выполнялись установленные Банком России требования к капиталу.

По состоянию на 01.10.2019 г. соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 0,81 (на 01.07.2019 г. соотношение составляло 0,82), за III 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 в III

квартале 2019 г.:

- рост собственных средств (капитала) на 28 520 тыс. руб. или на 2,2% за счет прибыли текущего года;

- увеличение нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) на 64,673 и 264,456 процентных пунктов, соответственно, связано со снижением по сравнению с 01.07.2019 г. остатков средств на счетах банковских карт физических лиц до среднемесячной величины 2019 г. (на 01.07.2019 было сезонное увеличение зачислений, связанное с выплатой отпускных работникам сферы образования, составляющим значительную часть розничных клиентов Банка), а также снижением ликвидных активов (Н3), размещенных в межбанковские кредиты и депозиты Банка России, частично замещенные требованиями Банка по долговым обязательствам при приближении сроков исполнения, 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 01.10.2019	данные на отчетную дату 01.07.2019	данные на отчетную дату 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 210 531	6 873 485	576 843
2	при применении стандартизированного подхода	7 210 531	6 873 485	576 843

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).

3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0

21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	1 482 538	1 482 538	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)	8 693 069	8 356 023	695 446

В течение III квартала 2019 г. размер кредитного риска в отношении требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, увеличился на 337 046 тыс. руб. или 4,9%, в том числе за счет роста кредитного портфеля физических лиц и в связи с увеличением величины надбавок к коэффициентам риска в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 г. № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

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 01.10.2019 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

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.

					Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	124 868	0	9 148 019	1 786 385
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 786 385	1 786 385
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	1 786 385	1 786 385
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособност и	0	0	1 786 385	1 786 385
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособност и	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	120 410	0	528 702	0
5	Межбанковские	4 458	0	1 533 333	0

	кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	743 198	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 175 456	0
8	Основные средства	0	0	330 611	0
9	Прочие активы	0	0	50 334	0

на 01.07.2019 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:	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
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	0	0	0	0

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.

	кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 790 795	1 790 795
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 790 795	1 790 795
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	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 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 III 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 01.10.2019 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:	14 168	15 110
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	14 168	15 110

Средства физических лиц – нерезидентов по состоянию на отчетную дату включают в себя остатки на текущих банковских счетах физических лиц – нерезидентов 12 762 тыс. руб. и остатки на счетах по вкладам физических лиц – нерезидентов 1 406 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 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 01.10.2019 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 01.07.2019 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,	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 III 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 01.10.2019 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:	145 500	50,00	72 750	1,00	1 455	-49	-71 295
1.1	ссуды	145 500	50,00	72 750	1,00	1 455	-49	-71 295

2	Реструктурированные ссуды	89 608	21,00	18 818	1,19	1 066	-19,81	-17 752
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 351 688	21,00	493 855	2,81	66 124	-18,19	-427 731
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 01.07.2019 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	456 405	50,00	228 202	13,9	63 420	-36,1	-164 783

	реальной деятельности, всего, в том числе:							
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

В течение III квартала 2019 г.:

- на 310 905 тыс. руб. снизился объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности в связи с отсутствием у заемщиков обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности и частичным погашением ссудной задолженности;

- на 57 545 увеличился объем реструктурированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, по ссудам юридических лиц в связи с выдачей транша заемщику в рамках действующего лимита по реструктурированной ссуде;

- на 99 481 тыс. руб. увеличился объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, за счет кредитования физических лиц по программам рефинансирования.

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 III квартала 2019 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.10.2019 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 III квартала 2019 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.10.2019 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

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 Банка⁵

Наименование показателя	01.10.2019	01.07.2019	Темп роста, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 059 246	1 053 867	100,5
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9 778 823	10 192 614	95,9
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	10,832	10,340	-

Норматив финансового рычага в отчетном периоде увеличился на 0,492 процентных пункта, учитывая снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском. Причиной снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 4,1% в III квартале 2019 г. является уменьшение остатков средств физических лиц на банковских картах, обусловленное сезонным характером.

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	01.10.2019	01.07.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс. руб.	9 640 938	10 031 352

⁵Информация 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 III квартал 2019 год.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9 229 045	9 644 931
	Изменение, %	-4,5
		-4,0

По состоянию на 01.10.2019 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

25 ноября 2019 г.