Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург» по состоянию на 01.01.2020 г.

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

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

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

- по информации, подлежащей ежеквартальному раскрытию, сравнительным периодом является отчетный квартал;
- по информации, подлежащей полугодовому раскрытию, сравнительным периодом является отчетное полугодие;
- по информации, подлежащей годовому раскрытию, сравнительным периодом является отчетный год.

Используемые термины и сокращения:

Банк - ПАО «Банк «Екатеринбург»;

ВПОДК - внутренние процедуры оценки достаточности капитала;

Указание № 4482-У - Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;

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

Указание № 4927-У - Указание Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

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

Инструкция № 180-И - Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»[1];

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».

[1] С 01.01.2020 г. - Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, 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 01.01.2020, тыс.руб.**	**Наименование показателя**	**Номер строки**	**Данные на 01.01.2020, тыс.руб.**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	76 052	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	75 697	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	75 697
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	355	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	230 374
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	8 978 056	X	X	X

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	230 374
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	269 966	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 633	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	26 633	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	26 633
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные	X	0	"Отложенные	10	0

	налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	10 983	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	3, 5, 6, 7	9 601 551	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", 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 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.11.1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Екатеринбург» по состоянию на 01.01.2020 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.11.2 Пояснительной информации.

В течение как IV квартала 2019 г., так и всего 2019 года, Банком выполнялись установленные Банком России требования к капиталу.

По состоянию на 01.01.2020 г. соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 0,82 (на 01.10.2019 г. соотношение составляло 0,81), за IV 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 Банка

1.1.Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в разделе «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813), раскрываемой в составе форм Промежуточной бухгалтерской отчетности.

Существенные изменения значений основных показателей деятельности в IV квартале 2019 г.:

- снижение собственных средств (капитала) на 28 416 тыс. руб. или на 2,2% за счет переоценки имущества;

- снижение нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) на 113,145 и 277,231 процентных пунктов, соответственно, связано с увеличением по сравнению с 01.10.2019 г. остатков средств на счетах банковских карт физических лиц (сезонное увеличение сумм зачислений заработной платы), при несущественном изменении 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*)[2].

[2] 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).

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*[3] в соответствии с уведомлением Главного управления Банка России по Свердловской области за № 10/3359 от 07.05.2008 г.

1.2. Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии упраления рисками и капиталом Банка

В результате реализации ВПОДК в соответствии с Указанием № 3624-У в Банке сформирована и функционирует система управления рисками и капиталом.

Основные принципы управления рисками и капиталом в Банке, виды наиболее значимых рисков, которым подвержен Банк закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, которая является главным внутрибанковским инструментом, описывающим систему управления рисками и капиталом в Банке и непосредственно базируется на стратегии развития Банка (Приоритетных направлениях деятельности Банка).

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом как составной части управления Банком являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (Приоритетных направлений развития Банка);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, проведённого стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Стратегией управления рисками и капиталом Банка определены:

- подходы Банка к организации системы управления рисками и капиталом – это своевременное и адекватное выявление рисков, выделение значимых рисков, качественная и количественная их оценка, контроль и мониторинг рисков, а также их минимизация и отчетность;
- инструменты системы управления рисками и капиталом, в том числе определение склонности к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей;
- механизмы внутреннего контроля, предусматривающие многоуровневую систему контроля рисков;
- состав и использование внутренней отчетности по управлению рисками и капиталом.

Согласно характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков при разработке системы ВПОДК Банк использует методы оценки рисков, установленные Банком России.

1.2.1.Описание связи между бизнес-моделью Банка и профилем рисков Банка

В соответствии с Приоритетными направлениями развития ПАО «Банк «Екатеринбург» до 2021 года Банк позиционирует себя как розничный банк, сконцентрированный на комплексном обслуживании «зарплатных» клиентов –

[3] 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).

сотрудников предприятий, учреждений и организаций города Екатеринбург, с которыми Банк заключил соглашения о зачислении денежных средств на банковские карты.

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков. Согласно внутренней методике определения значимых рисков, установленной Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом и Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2019 год, утвержденными Советом директоров Банка, значимыми для Банка рисками определены:

- кредитный риск (вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком);
- рыночный риск (риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы);
- операционный риск (риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий), в том числе правовой риск;
- процентный риск (риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке);
- риск ликвидности (риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка);
- риск концентрации (риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность).

Учитывая бизнес-модель Банка, склонность к риску определена в виде совокупности количественных и качественных показателей, в характеризующих значимые риски. Показатели склонности к риску утверждены Советом директоров Банка в составе Стратегии управления рисками и капиталом Банка и включают в себя:

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала),
- показатели, характеризующие значимые для Банка риски,
- качественные показатели.

Предельные значения утвержденных Советом директоров Банка на 2019 г. показателей склонности к риску в течение 2019 г. Банком соблюдались. Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску ежеквартально рассматривались и утверждались Советом директоров Банка.

1.2.2.Организация системы управления рисками Банка

Организационная структура Банка обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Распределение полномочий и ответственности органов управления Банка, комитетов и подразделений, ответственных за управление рисками в Банке, определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка:

- Совет директоров Банка несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, контролирует функционирование системы управления банковскими рисками, утверждает общие подходы, стратегии и основные принципы

управления рисками, одобряет крупные сделки, утверждает отчеты о результатах стресс-тестирования рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, рассматривает отчет о результатах выполнения ВПОДК;

- Правление Банка осуществляет текущее управление банковскими рисками, в т.ч. утверждает ценовые условия по привлекаемым и размещаемым ресурсам в рамках реализации процентной политики Банка, принимает решения по управлению ликвидностью, утверждает внутренние нормативные документы Банка, определяющие политику и принципы управления значимыми банковскими рисками, рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

- Президент Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом на основе стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет оперативное управление и контроль за банковскими рисками, рассматривает отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, информирует Совет директоров Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов;

- Кредитный комитет утверждает действия по результатам мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности, по работе с проблемной и просроченной задолженностью, рассматривает вопросы о признании обслуживания долга по ссудной и приравненной к ней задолженности «хорошим» и классификации ссуд в более высокую категорию качества, с целью дальнейшего принятия соответствующих решений Президентом Банка, принимает решения об осуществлении контрагентами реальной деятельности в соответствии с нормативными документами Банка России;

- Комитет по операционным рискам и бизнес-процессам рассматривает обращения и жалобы клиентов, события операционного риска и принимает соответствующие решения по их удовлетворению и минимизации, разрабатывает предупреждающие мероприятия для минимизации операционных рисков бизнес-процессов, координирует деятельность подразделений Банка в рамках процессного подхода;

- Управление рисков обеспечивает эффективность системы управления банковскими рисками (кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском, процентным риском, операционным риском, риском концентрации, риском потери деловой репутации, стратегическим риском) и капиталом, централизацию и координацию работы подразделений Банка по управлению рисками, осуществляет выявление, оценку, мониторинг, контроль уровня рисков, формирование методологии, управленческой отчетности по принимаемым Банком рискам, оценку достаточности и планирование капитала;

- Управление внутреннего контроля осуществляет управление регуляторным риском;

- Управление внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности методологии оценки значимых рисков Банка.

1.2.3.Взаимодействие между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке

Описание принятых норм поведения сотрудников Банка, в том числе по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке, закреплено в Кодексе корпоративной культуры Банка.

Порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке установлен в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Информацию о достижении установленных сигнальных значений уровня риска, о фактах несоблюдения установленных лимитов и действиях, принятых для их устранения, Президент Банка докладывает Совету директоров Банка по мере

выявления указанных фактов в рамках отчета по вопросам управления банковскими рисками и капиталом.

При достижении и/или превышении Банком сигнальных значений показателей склонности к риску и лимитов Управлением рисков с привлечением структурных подразделений Банка осуществляется анализ причин их достижения и/или превышения, в случае необходимости разрабатывается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения значения показателя к сигнальному значению. Правление Банка рассматривает перечень корректирующих мероприятий и выносит его на утверждение Совета директоров Банка.

Превышение предельных значений показателей склонности к риску и лимитов означает наличие угрозы финансовой устойчивости Банка, требует принятия экстренных мер, предусмотренных Планом восстановления финансовой устойчивости Банка.

Процедуры выявления и распределения рисков по направлениям деятельности Банка и по видам значимых рисков закреплены в Порядке управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка. В целях определения значимых для Банка рисков Управление рисков ежегодно осуществляет оценку рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости, путем:

- выявления рисков, присущих деятельности Банка;
- выявления потенциальных рисков;
- выделения значимых для Банка рисков.

Для проведения оценки Управление рисков привлекает при необходимости другие подразделения Банка в соответствии с их компетенцией, в том числе для составления экспертных мнений/профессиональных суждений.

По результатам проведенной оценки рисков на предмет их значимости, Управление рисков определяет значимые для Банка риски и составляет отчет о результатах оценки рисков, присущих деятельности ПАО «Банк «Екатеринбург» на предмет их значимости, который предоставляется на рассмотрение Правлению Банка для последующего утверждения Советом директоров Банка.

С учетом рисков, определенных значимыми для Банка, Управление рисков осуществляет пересмотр Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе определяет показатели склонности Банка к риску, характеризующие отдельные виды значимых рисков, плановую структуру капитала, плановые уровни рисков, целевую структуру рисков, сценарии стресс-тестирования и др. Стратегия управления рисками и капиталом предоставляется на рассмотрение Правлению Банка для последующего утверждения Советом директоров Банка.

1.2.4.Порядок информирования Совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, состав и содержание отчетов по значимым рискам

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка информирование Совета директоров Банка, Правления Банка и Президента Банка осуществляется путем рассмотрения и/или утверждения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, определения оценки эффективности управления банковскими рисками и капиталом.

Состав внутренней отчетности Банка по рискам и периодичность ее формирования определены Стратегией управления рисками и капиталом Банка, в том числе в 2019 г. Совету директоров и Правлению Банка предоставлялись:

- ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК за 2018 год, содержащий информацию о результатах внутренней оценки достаточности капитала, в том числе о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков;

- не реже 1 раза в год отчеты о результатах комплексного стресс-тестирования капитала и рисков (в том числе кредитного, рыночного, процентного рисков, рисков ликвидности и концентрации), реверсивного стресс-тестирования, операционного риска и риска ликвидности;

- отчет о выполнении показателей склонности к риску и по целевым показателям деятельности Банка (значения показателей склонности к риску, уровня капитала, его достаточности, уровней рисков, целевых показателей деятельности Банка и анализ их выполнения) ежемесячно - Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров Банка;

- отчет о выполнении обязательных нормативов (значения обязательных нормативов, анализ их выполнения) ежемесячно - Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров Банка;

- отчет о результатах оценки достаточности капитала для покрытия принимаемых Банком рисков (расчет располагаемого Банком капитала и его достаточности для покрытия принимаемых рисков) ежемесячно - Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров Банка;

- отчеты об управлении значимыми рисками (об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, об использовании подразделениями Банка выделенных им лимитов, результатах контроля установленных лимитов) ежемесячно - Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров Банка.

В порядке, установленном Стратегией управления рисками и капиталом Банка, вышеуказанная отчетность с иной периодичностью и другая отчетность по управлению рисками предоставлялись Правлению Банка, Президенту Банка и начальнику Управления рисками.

1.2.5.Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

Основные принципы и процедуры проведения стресс-тестов капитала и кредитного риска, включая его концентрацию, риска ликвидности, включая его концентрацию, рыночного, процентного, операционного рисков, комплексного стресс-тестирования в целях оценки подверженности значимым для Банка видам рисков и оценки общей потребности Банка в капитале и реверсивного стресс-тестирования определены во внутренних документах Банка: Порядок проведения стресс-тестирования капитала и рисков в Банке и в Регламентах процесса «Стресс-тестирование рисков».

В соответствии с Порядком проведения стресс-тестирования капитала и рисков в ПАО «Банк «Екатеринбург» стресс-тестирование капитала и кредитного риска, включая его концентрацию, рыночного, процентного, операционного рисков проводится Банком не реже одного раза в год, в том числе возможно проведение в составе комплексного стресс-тестирования. Проведение стресс-тестирования капитала и риска ликвидности и его концентрации проводится планово не реже одного раза в пол года, в том числе возможно проведение в составе комплексного стресс-тестирования, и внепланово – при изменении факторов риска ликвидности. Реверсивное стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год.

В составе Стратегии управления рисками и капиталом Банка на 2019 год утверждены следующие сценарии стресс-тестирования рисков:

- Базовые сценарии стресс-тестирования капитала и банковских рисков на 2019 год;

- Кризисные сценарии стресс-тестирования капитала и банковских рисков на 2019 год;

- Сценарий реверсивного стресс-тестирования на 2019 год.

Выбор сценария для проведения стресс-тестирования осуществляется в соответствии с методологией, определенной в Порядке проведения стресс-тестирования капитала и рисков в Банке.

Результаты проведенных стресс-тестирований Банк использует в системе управления рисками:

- при оценке рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости в соответствии с методом, предусмотренным Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка,

- при пересмотре Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в расчете целевых, сигнальных и предельных значений показателей склонности к риску, планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, плановых (целевых) уровня достаточности капитала, уровней рисков и целевой структуры рисков Банка,

- при подготовке Плана восстановления финансовой устойчивости,

- при планировании капитала,

- при принятии управленческих решений и по вопросам управления рисками и капиталом,

- при стратегическом планировании Банка, в процессе которого Банком предусматриваются источники поддержания собственных средств (капитала) и ликвидности в рамках различных сценариев развития бизнеса, по результатам проводимого стресс-тестирования Банк прогнозирует потребность в дополнительных источниках капитала и ликвидности.

1.2.6.Политика Банка в части применяемых методов снижения рисков

На уровне Банка в целях ограничения и снижения рисков Стратегией управления рисками и капиталом Банка определены показатели склонности к риску в разрезе направлений деятельности Банка, а также плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков Банка на 2019 год с поквартальной разбивкой.

Во внутренних документах Банка, устанавливающих процедуры управления рисками, в отношении каждого из рисков Банком установлены методы их снижения. На постоянной основе разрабатываются/актуализируются предупреждающие действия для минимизации рисков путем моделирования и описания бизнес-процессов Банка.

С целью снижения кредитного риска и его концентрации установлены приоритеты при кредитовании физических лиц - держателей банковских карт Банка, выданных в рамках зарплатных проектов, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - для клиентов, имеющих работающие расчётные счета в Банке. Проводится предварительная оценка кредитного риска, анализ финансового положения заёмщика, изучение его кредитной истории, рассматривается перспектива своевременного возврата ссуды и уплаты процентов, в залог принимается ликвидное обеспечение. Устанавливаются лимиты кредитования, проводится мониторинг уровня кредитного риска в целом по Банку, по программам кредитования и отдельным заёмщикам. Своевременно актуализируется нормативная база по оценке кредитного риска.

В целях минимизации и снижения кредитного риска Банк использует подходы по управлению кредитным риском, согласно которым член Кредитного комитета – представитель Управления рисков не является голосующим членом комитета, но обладает правом совещательного голоса, а также правом «вето», проведение оценки кредитного риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется с применением рейтинговой и балльной системы оценки, критерии отнесения клиентов к группе связанных заемщиков и связанных с Банком лиц основаны на применении правил, предусмотренных Международными стандартами финансовой отчетности, и учете экономических критериев связанности заемщиков.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные методы:

- проведение анализа финансовых активов Банка, подверженных влиянию рыночного риска, с целью измерения величины рыночного риска и прогнозирования рыночной цены финансовых активов;

- осуществление вложений в высоконадежные ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, которые можно использовать для регулирования ликвидности и платежеспособности;

- лимитирование по отдельным видам операций с ценными бумагами, на общий объем вложений по конкретным видам ценных бумаг, открытой валютной позиции, средств участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях, средств в расчетных центрах организованного рынка ценных бумаг;

- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности.

Основные методы снижения уровня операционного риска, применяемые в Банке, отражены в пункте 2.1 Раздела VIII настоящей Информации о рисках.

В целях ограничения (минимизации) процентного риска Банк:

- определяет предельные значения процентных ставок (на этапе составления годового финансового плана Банка);

- осуществляет текущее регулирование размера процентных ставок;

- устанавливает лимит подразделению, осуществляющему функции, связанные с принятием процентного риска;

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением лимита и показателя процентного риска.

Основные методы снижения уровня риска ликвидности, применяемые в Банке, отражены в пункте 13.2.5 главы 13 Раздела X настоящей Информации о рисках.

Методы снижения концентрации значимых рисков определены Банком в рамках процедур управления значимыми рисками и отражены во внутренних документах Банка.

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 01.01.2020	**данные на отчетную дату 01.10.2019**	**данные на отчетную дату 01.01.2020**
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 338 340	7 210 531	587 067
2	при применении стандартизированного	7 338 340	7 210 531	587 067

	подхода			
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)	8 820 878	8 693 069	705 670

В течение IV квартала 2019 г. размер кредитного риска в отношении требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, увеличился на 127 809 тыс. руб. или 1,8%, 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 Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Таблица 3.1

тыс. руб.

на 01.01.2020 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	221 366	неприменимо	221 366	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации[1]	262 610	неприменимо	262 610	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	57 745		57 745	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 049 565		1 049 565	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	неприменимо	0	0	0	0	0

5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 231 393	неприменимо	7 231 393	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	неприменимо	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 320 593	неприменимо	1 320 593	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	неприменимо	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	11 670	неприменимо	0	0	0	0	11 670
10	Отложенный налоговый актив	0	неприменимо	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	269 966	неприменимо	269 966	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	65 351	неприменимо	65 351	0	0	0	0
13	Прочие активы	23 607	неприменимо	23 607	0	0	0	0
14	Всего активов	10 456 121	неприменимо	10 444 451	0	0	0	0
Обязательства								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	0	неприменимо	0	0	0	0	0

	Российской Федерации							
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 978 056	неприменимо	0	0	0	0	8 978 056
16.1	средства кредитных организаций	442	неприменимо	0	0	0	0	442
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 977 614	неприменимо	0	0	0	0	8 977 614
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 562 309	неприменимо	0	0	0	0	6 562 309
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	неприменимо	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	неприменимо	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 222	неприменимо	0	0	0	0	1 222
20	Отложенные налоговые обязательства	10 983	неприменимо	0	0	0	0	10 983
21	Прочие обязательства	48 412	неприменимо	0	0	0	0	48 412
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 691	неприменимо	26 691	0	0	0	0
23	Всего обязательств	9 065 364	неприменимо	26 691	0	0	0	9 038 673

на 01.01.2019 г

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства[4]	354 823	неприменимо	354 823	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации[1]	317 834	неприменимо	317 834	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	62 062		62 062	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 105 770	неприменимо	1 105 770	0	0	0	0

[4] Активы, отраженные в строках 1 и 2 Таблицы № 3.1, в соответствии с применяемым Банком стандартизированным подходом оценки кредитного риска согласно требованиям главы 2 Инструкции Банка России № 180-И включаются в расчет кредитного риска с коэффициентом 0 (ноль), поэтому фактического влияния на капитал не оказывают.

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	неприменимо	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7 018 301	неприменимо	7 018 301	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	неприменимо	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	неприменимо	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	988 979	неприменимо	988 979	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	17 953	неприменимо	0	0	0	0	17 953
9	Отложенный налоговый актив	0	неприменимо	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	341 461	неприменимо	341 461	0	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	80 948	неприменимо	80 948	0	0	0	0
12	Прочие активы	58 597	неприменимо	52 327	0	0	0	6 270
13	Всего активов	10 284 666	неприменимо	10 260 443	0	0	0	24 223
Обязательства								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	0	неприменимо	0	0	0	0	0

	Российской Федерации							
15	Средства кредитных организаций	1 669	неприменимо	0	0	0	0	1 669
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 936 978	неприменимо	0	0	0	0	8 936 978
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 401 754	неприменимо	0	0	0	0	6 401 754
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	неприменимо	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	неприменимо	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	894	неприменимо	0	0	0	0	894
20	Отложенные налоговые обязательства	2 677	неприменимо	0	0	0	0	2 677
21	Прочие обязательства	55 911	неприменимо	0	0	0	0	55 911
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 278	неприменимо	17 278	0	0	0	0
23	Всего обязательств	9 015 407	неприменимо	17 278	0	0	0	8 998 129

У Банка отсутствуют активы (обязательства), включенные в статьи, указанные в графе 2 таблицы 3.1 настоящего раздела, по которым требования к капиталу определяются одновременно по нескольким видам рисков.

Сведения об основных причинах различий
между размером активов (обязательств), отраженных в годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка
и размером требований (обязательств), в отношении которых
Банк определяет требования к достаточности капитала

Таблица 3.2
тыс. руб.

на 01.01.2020 г.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	10 444 451	10 444 451	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	26 691	26 691	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	10 417 760	10 417 760	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	864 736	530 404[5]	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	11 298 204	10 874 863	0	0	0

на 01.01.2019 г.

Номер	**Наименование статьи**	**Всего, из них:**	**подверженных кредитному риску**	**включенных в сделки секьюритизации**	**подверженных кредитному риску контрагента**	**подверженных рыночному риску**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	10 260 443	10 260 443	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

[5] Стоимость условных обязательств кредитного характера отражена после применения конверсионного коэффициента в соответствии с приложением 2 к Инструкции № 180-И

3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	17 278	17 278	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	10 243 165	10 243 165	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	608 517	448 396[6]	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	10 980 672	10 716 565	0	0	0

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, не существенны и обусловлены разными подходами формирования бухгалтерской отчетности (Указание № 4927-У) и методикой определения достаточности капитала (Инструкция 180-И и Положение № 646-П).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля установлена в Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг ПАО «Банк «Екатеринбург», которая разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

По состоянию на 01.01.2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой

[6] Стоимость условных обязательств кредитного характера отражена после применения конверсионного коэффициента в соответствии с приложением 2 к Инструкции № 180-И

стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, у Банка отсутствуют. Учитывая характер и масштаб осуществляемых Банком операций, информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения, являются несущественными для широкого круга пользователей в целях принятия ими обоснованных управленческих решений.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3
тыс. руб.

на 01.01.2020 г.

Номер	**Наименование показателя**	**Балансовая стоимость обремененных активов**[7]		**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:	116 063	0	9 361 287	1 335 546
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	1 335 546	1 335 546
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 кредитоспособност	0	0	0	0

[7] 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.

	и				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 335 546	1 335 546
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 335 546	1 335 546
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	111 513	0	804 687	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 550	0	1 960 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	746 483	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 153 672	0
8	Основные средства	0	0	310 454	0
9	Прочие активы	0	0	50 445	0

на 01.10.2019 г.

Номер	**Наименование показателя**	**Балансовая стоимость обремененных активов[8]**		**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**

[8] 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.

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 кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 786 385	1 786 385
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 786 385	1 786 385
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	120 410	0	528 702	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 458	0	1 533 333	0
6	Ссуды, предоставленные	0	0	743 198	0

	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
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 основании действующего Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам № 3161К005 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, внутридневные 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 IV 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 01.01.2020 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:	13 738	15 110
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 738	15 110

Средства физических лиц – нерезидентов по состоянию на отчетную дату включают в себя остатки на текущих банковских счетах физических лиц – нерезидентов 12 200 тыс. руб. и остатки на счетах по вкладам физических лиц – нерезидентов 1 538 тыс. руб. В отчетном периоде отсутствовали существенные изменения в операциях Банка с контрагентами-нерезидентами.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Таблица 3.5
тыс. руб.

на 01.01.2020 г.

Номер	**Наименование корректировки**	**Справедливая стоимость долевых инструментов**	**Процентная ставка**	**Курсы иностранной валюты**	**Кредитный риск**	**Товарный риск**	**Всего**	**Из них**	
								в торговом портфеле	**в банковском портфеле**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	среднерыночная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
3	неопределенность цены закрытия	0	0	0	0	0	0	0	0
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	0	0	0	0	0

10	Будущие административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	0	0	0	0	0	0	0

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

2.3.1. Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска

В соответствии с Приоритетными направлениями развития ПАО «Банк «Екатеринбург» до 2021 года Банк позиционирует себя как розничный банк, кредитование «зарплатных» клиентов – определено как ключевая компетенция Банка. Согласно внутренней методике определения значимых рисков, учитывающей уровень рисков, сложность и объемы осуществляемых Банком операций (сделок), начало осуществления новых видов операций, в 2019 году кредитный риск определен для Банка значимым риском.

2.3.2. Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов

Управление кредитным риском в Банке основано на использовании методов оценки рисков, установленных Банком России в соответствии с Инструкцией № 180-И и Положением № 646-П.

Определение планового (целевого) уровня кредитного риска осуществлялось Банком на основании расчетных данных планируемого бюджета Банка на 2019 год в соответствии с методами Инструкции № 180-И и Положения № 646-П, как разница между совокупным допустимым объемом рисков и объемом рыночного и операционного рисков. Целевые, сигнальные и предельные значения уровня кредитного риска и показателей склонности к кредитному риску с ежеквартальной разбивкой утверждены Советом директоров Банка в составе Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

В целях ограничения уровня принимаемого кредитного риска, в том числе концентрации кредитного риска, Банк разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска.

Процедуры распределения капитала через систему лимитов и контроля за их соблюдением определены в Методике определения совокупного объема необходимого ПАО «Банк «Екатеринбург» капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов. В соответствии с Положением о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург» и регламентами соответствующих бизнес-процессов Управлением рисков производится расчет лимитов структурным подразделениям Банка по отдельным видам операций в целях осуществления контроля за принятым Банком объемом кредитного риска и выполнения обязательных нормативов. Утверждение лимитов до 19.12.2019 г. осуществлялось Президентом Банка, начиная с 19.12.2019 г. – Правлением Банка.

Контроль за выполнением лимитов осуществляет Управление рисков на ежедневной основе.

2.3.3. Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском

Функции, связанные с управлением кредитным риском, осуществляются Управлением рисков Банка на постоянной основе. Управление рисков не осуществляет операции (сделки), связанные с принятием рисков. Начальник и работники Управления рисков состоят в штате Банка. Начальник Управления рисков подчиняется непосредственно единоличному исполнительному органу – Президенту Банка.

Управление рисков Банка осуществляет выявление, оценку, агрегирование, мониторинг кредитного риска, включая его концентрацию, контроль за объемами кредитного риска, формирует методологию, отчетность по кредитному риску, оценку достаточности и планирование капитала, включая кредитный риск.

Контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском осуществляется органами управления Банка, Управлением рисков, Управлением внутреннего контроля, Управлением внутреннего аудита, Управлением кредитования и другими подразделениями Банка в соответствии с функциями и полномочиями, указанными в учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документах Банка. Контроль осуществляется за принятыми Банком объемами и уровнем кредитного риска, соблюдением установленных показателей и лимитов, порядком предоставления ссуд и принятием решений об их выдаче в Банке, правильностью оценки кредитного риска.

В рамках контроля за установленными показателями склонности к риску и лимитами Банком установлена система целевых, сигнальных и предельных значений показателей в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

Результаты контроля показателей склонности к кредитному риску, плановых (целевых) уровней кредитного риска, лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения предельных значений показателей) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются в порядке, установленном Стратегией управления рисками и капиталом, Совету директоров Банка, Правлению Банка, Президенту Банка, начальнику Управления рисков.

Текущий контроль за соблюдением порядка предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке осуществляется должностными лицами, в соответствии с должностными обязанностями, возложенными на них должностной инструкцией, утвержденной Президентом Банка.

Порядок проведения контроля за правильностью оценки кредитного риска и определения размера резервов по ссудам определен Положением о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО «Банк «Екатеринбург».

2.3.4. Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка (Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительным органом) и Кредитным комитетом, Управлением внутреннего контроля, Управлением внутреннего аудита Банка в процессе управления кредитным риском

Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, Кредитным комитетом, Управлением внутреннего контроля и Управлением внутреннего аудита в процессе управления кредитным риском определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка и Положении о кредитной политике и управлении кредитным риском Банка.

Совет директоров Банка несёт общую ответственность за организацию системы управления рисками (в том числе кредитным риском) и капиталом, контролирует функционирование системы управления банковскими рисками, утверждает общие подходы, стратегии и основные принципы управления рисками, одобряет крупные сделки, несущие кредитный риск, утверждает отчеты о результатах стресс-тестирования рисков (в том числе кредитного и его концентрации), о значимом кредитном риске, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, рассматривает отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Правление Банка осуществляет текущее управление кредитным риском, в т.ч. утверждает ценовые условия по размещаемым ресурсам в рамках реализации процентной политики Банка, создает комитеты (в том числе Кредитный комитет), комиссии и рабочие группы, утверждает внутренние нормативные документы Банка, определяющие политику и принципы управления значимым для Банка кредитным риском, рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Президент Банка утверждает процедуры управления кредитным риском и капиталом на основе стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет оперативное управление и контроль за кредитным риском, рассматривает отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, информирует Совет директоров Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов.

Кредитный комитет утверждает действия по результатам мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности, по работе с проблемной и просроченной задолженностью, рассматривает вопросы о признании обслуживания долга по ссудной и приравненной к ней задолженности «хорошим» и классификации ссуд в более высокую категорию качества, с целью дальнейшего принятия соответствующих решений Президентом Банка, принимает решения об осуществлении контрагентами реальной деятельности в соответствии с нормативными документами Банка России.

Управление внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля осуществляет дополнительный контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов по связанным с Банком лицам, реструктурированным ссудам, величина которых составляет пять процентов и более от величины собственных средств (капитала) Банка, за соответствием обеспечения I и II категории качества требованиям раздела 6 Положения № 590-П по ссудам, указанным в п.3.6 Положения № 590-П.

Управление внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности методологии оценки значимых рисков Банка. В течение 2019 г. Управлением внутреннего аудита проведена оценка эффективности методологии оценки кредитного риска.

2.3.5.Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, Управлением внутреннего контроля и Управлением внутреннего аудита Банка

Управление рисков Банка осуществляет выявление, оценку, агрегирование, мониторинг кредитного риска, включая его концентрацию, контроль за объемами кредитного риска, формирует методологию, отчетность по кредитному риску, оценку достаточности и планирование капитала, включая кредитный риск.

Управление внутреннего контроля Банка является независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием кредитного риска, и в рамках внутреннего контроля осуществляет функции дополнительного контроля за оценкой кредитного риска, проводимой Управлением рисков. При наличии замечаний по оценке категории качества ссуды и (или) проценту резервирования, к обоснованности выводов Управления кредитования и Управления рисков о соответствии обеспечения I и II

категории качества требованиям раздела 6 Положения № 590-П по ссудам, указанным в п.3.6 Положения № 590-П начальник Управления внутреннего контроля формирует рекомендации по их устранению.

В случае необходимости начальник Управления внутреннего контроля может вынести на рассмотрение Президента Банка комплекс мер, подлежащих реализации, в целях минимизации риска.

Результаты дополнительного контроля включаются Управлением внутреннего контроля в письменный отчет и предоставляются Президенту Банка с периодичностью не реже 1 раза в полугодие.

Управление внутреннего аудита Банка является независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием кредитного риска, и разработкой методов оценки кредитного риска. Управление внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности методов оценки кредитного риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки кредитного риска, разрабатываемые Управлением рисков Банка. Результаты проведенных оценок эффективности, в том числе о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения, предоставляются Управлением внутреннего аудита Совету директоров Банка, Правлению Банка и Президенту Банка.

2.3.6.Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком кредитного риска

Отчетность по кредитному риску, периодичность ее формирования, представления и рассмотрения, использование отчетов по управлению кредитным риском Советом директоров, Правлением и Президентом Банка, подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития определены Стратегией управления рисками и капиталом.

В рамках ВПОДК Управление рисков формирует следующие отчеты по кредитному риску, включая концентрацию кредитного риска:

- Отчет об управлении кредитным риском, который содержит характеристику и анализ изменения активов Банка, несущих кредитный риск, на две отчетные даты, классификацию активов, несущих кредитный риск, и условных обязательств кредитного характера, объемы реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, распределение кредитного риска по кредитам, предоставленным ЮЛ/ИП, по видам экономической деятельности, данные о стоимости полученного обеспечения (залога) в разрезе типов контрагентов; информацию о величине и уровне остаточного риска в отношении кредитного риска; информацию о выполнении обязательных нормативов и показателей склонности к риску; расчет уровня кредитного риска и его концентрации.

Отчет об управлении кредитным риском формируется ежемесячно - для рассмотрения Правлением Банка и ежеквартально - для рассмотрения Советом директоров Банка. Советом директоров Банка ежеквартально на основании информации, изложенной в отчете, определяется уровень и оценка эффективности управления кредитным риском и его концентрацией.

- Отчет об объемах кредитных рисков, принятых подразделениями Банка, об использовании подразделениями Банка выделенных им лимитов, результатах контроля установленных лимитов. Отчет об объемах кредитных рисков формируется ежедневно - для начальника Управления рисков, начальников подразделений, в функции которых входит принятие рисков и управление рисками, членов Правления Банка, членов Кредитного комитета, ежемесячно - для рассмотрения Правлением Банка и ежеквартально - для рассмотрения Советом директоров Банка и включается в состав Отчета об

управлении кредитным риском.

- Отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска, в том числе в составе комплексного стресс-тестирования рисков. Стресс-тестирование кредитного риска проводится Банком не реже, чем 1 раз в год, отчет о его результатах предоставляется на рассмотрение Правлению Банка с последующим утверждением Советом директоров Банка.

- Ежегодный отчет о результатах оценки рисков, присущих деятельности Банка, в том числе кредитного риска, на предмет их значимости, который предоставляется на рассмотрение Правлению Банка с последующим утверждением Советом директоров Банка.

Другие отчеты, формируемые подразделениями Банка и предоставляемые Руководству Банка для организации оперативного управления деятельностью Банка.

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

Таблица 4.1
тыс. руб.

на 01.01.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	474 270	неприменимо	5 050 697	724 547	4 800 420
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	864 736	29 594	835 142
4	Итого	неприменимо	474 270	неприменимо	5 915 433	754 141	5 635 562

на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств	Балансовая стоимость кредитны	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств),	Балансовая стоимость кредитн	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов

		), находящихся в состоянии дефолта	х требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	не находящихся в состоянии дефолта	ых требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней		(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
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

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 01.01.2020 г.

Номер	**Наименование показателя**	**Балансовая стоимость ценных бумаг**	**Справедливая стоимость ценных бумаг**	**Сформированный резерв на возможные потери**		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	**в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У**	**итого**

1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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 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 IV 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 01.01.2020 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:	143 400	50,00	71 700	1,00	1 434	-49	-70 266
1.1	ссуды	143 400	50,00	71 700	1,00	1 434	-49	-70 266
2	Реструктурированные ссуды	121 218	21,00	25 456	0,79	953	-20,21	-24 503
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 323 973	21,00	488 034	2,90	67 324	-18,10	-420 710
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	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

	осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
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 01.10.2019 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

В течение IV квартала 2019 г.:

- на 31 610 тыс. руб. 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 заёмщику в рамках действующего лимита по реструктурированной ссуде;

- на 27 715 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 01.07.2019 г.	569 536
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	34 559
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	3 672
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	116 784

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде[9]	9 369
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода на 01.01.2020 г. (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	474 270

В отчетном периоде ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, снизилась на 95 266 тыс. руб. по кредитам юридических лиц.

Информация о составе кредитных требований, включая классификацию активов Банка, несущих кредитный риск, по направлениям бизнеса, по типам контрагентов и по видам финансовых активов, раскрыта в п. 10.1.3 Пояснительной информации.

Кредитное требование (актив) признается Банком просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается Банком обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком более чем на 90 календарных дней.

В 2019 году отсутствовали случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматривались Банком как обесцененные.

Признание задолженности обесцененной осуществляется Управлением рисков при проведении оценки кредитного риска на постоянной основе с периодичностью, установленной Положением № 590-П и Положением № 611-П на основе профессионального суждения.

С учетом требований Положения № 590-П при применении стандартизированного подхода в Положении о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО «Банк «Екатеринбург» установлено следующее определение реструктурированных кредитных требований. Реструктурированная ссуда – ссуда, по которой на основании соглашений с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка её расчёта).

Ссуда может не признаваться реструктурированной:

- если договор, на основании которого она предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают;
- если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена;
- а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика.

Информация о распределении кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения раскрыта в п.п. 6.4.2 – 6.4.4 Пояснительной информации.

[9] 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.

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П, с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери в разрезе географических зон[10] и направлений деятельности

На 01.01.2020 г. тыс.руб.

Кредитные требования по типам контрагентов и направлениям деятельности	**Общая сумма**	**Категория качества**					**Резерв на возможные потери**	
		I	**II**	**III**	**IV**	**V**	**расчетный**	**фактически сформированный**
Требования к кредитным организациям всего, в том числе	**1 133 086**	**1 053 154**	**0**	**0**	**0**	**79 932**	**79 932**	**79 932**
- корреспондентские счета	1 048 604	1 048 604	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	84 482	4 550	0	0	0	79 932	79 932	79 932
- вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам всего, в том числе	**2 370 076**	**1 324 235**	**345 149**	**243 859**	**268 305**	**188 528**	**397 278**	**303 495**
- предоставленные кредиты	399 114	0	80 000	235 359	0	83 855	134 999	134 999
- вложения в ценные бумаги	1 285 900	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов, в т.ч. по ценным бумагам	88 008	38 335	10	0	0	49 663	49 663	49 663
- ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	597 054	0	265 139	8 500	268 305	55 110	212 616	118 833
Требования к физическим лицам всего, в том числе	**4 557 338**	**70 974**	**3 764 636**	**276 921**	**67 505**	**377 302**	**480 977**	**480 977**
- жилищные и ипотечные ссуды	451 037	20 381	404 881	23 009	2 766	0	9 330	9 330
- иные потребительские ссуды	3 991 968	50 193	3 339 440	252 324	63 553	286 458	380 301	380 301
- прочие активы, признаваемые ссудами	1 312	0	0	0	0	1 312	1 312	1 312
- требования по получению процентных доходов	113 021	400	20 315	1 588	1 186	89 532	90 034	90 034
Итого	**8 060 500**	**2 448 363**	**4 109 785**	**520 780**	**335 810**	**645 762**	**958 187**	**864 404**

[10] В разрезе географических зон: все кредитные требования Банка распределены в Российской Федерации.

На 01.01.2019 г. тыс.руб.

Кредитные требования по типам контрагентов и направлениям деятельности	**Общая сумма**	**Категория качества**					**Резерв на возможные потери**	
		I	**II**	**III**	**IV**	**V**	**расчетный**	**фактически сформированный**
Требования к кредитным организациям всего, в том числе	**1 188 886**	**1 106 434**	**2 520**	**0**	**0**	**79 932**	**79 957**	**79 957**
- корреспондентские счета	972 202	969 682	2 520	0	0	0	25	25
- межбанковские кредиты и депозиты	216 684	136 752	0	0	0	79 932	79 932	79 932
- вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам всего, в том числе	**1 882 132**	**988 979**	**126 276**	**313 672**	**168 212**	**284 993**	**449 002**	**384 493**
- предоставленные кредиты	485 520	0	3 435	230 000	168 212	83 873	223 042	164 403
- вложения в ценные бумаги	965 068	0	0	0	0	0	0	0
- прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов	63 516	23 911	46	0	0	39 559	39 560	39 560
- ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	368 028	0	122 795	83 672	0	161 561	186 400	180 530
Требования к физическим лицам всего, в том числе	**4 202 379**	**77 091**	**3 538 538**	**239 743**	**46 983**	**300 024**	**392 168**	**391 610**
- жилищные и ипотечные ссуды	300 508	11 130	269 774	17 391	0	2 213	8726	8 168
- иные потребительские ссуды	3 862 467	65 494	3 268 411	222 326	46 974	259 262	344 879	344 879
- прочие активы, признаваемые ссудами	1 432	0	0	0	0	1 432	1 432	1 432
- требования по получению процентных доходов	37 972	467	353	26	9	37 117	37 131	37 131
Итого	**7 273 397**	**2 172 504**	**3 667 334**	**553 415**	**215 195**	**664 949**	**921 127**	**856 060**

На 01.01.2020 г. большая часть активов 4 109 785 тыс. руб. или 51,0% классифицирована Банком во II категорию качества «нестандартные ссуды», 2 448 363 тыс. руб. или 30,4% активов отнесено к I категории качества «стандартные ссуды» и 645 762 тыс. руб. или 8,0% составляют «безнадежные ссуды», отнесенные к V категории качества.

В течение 2019 г. произошли следующие изменения в классификации активов Банка:

- активы I категории качества увеличились на 275 859 тыс. руб., в том числе за счет увеличения вложений в государственные ценные бумаги;
- активы II категории качества увеличились на 442 451 тыс. руб., в том числе за счет выдачи ссуд физическим лицам и классификации ссудной задолженности юридических лиц;
- активы III категории качества снизились на 32 635 тыс. руб. за счет реклассификации ссудной задолженности юридических и физических лиц;
- активы IV категории качества увеличились на 120 615 тыс. руб. преимущественно за счет реклассификации ссудной задолженности юридических лиц;
- активы V категории снизились на 19 187 тыс. руб. за счет погашения и списания безнадежной задолженности юридических лиц.

Объем списанных с баланса Банка в 2019 г. безнадежных кредитных требований по корпоративному и потребительскому кредитованию за счет сформированных резервов составил 98 533 тыс. руб.

Информация об объеме просроченных и обесцененных кредитных требований, анализ просроченных кредитных требований по длительности раскрыты в п. 10.1.4 Пояснительной информации.

Общий объем реструктурированных кредитных требований по состоянию на 01.01.2020 г. составил 763 717 тыс. руб., в том числе не обесцененные – 645 520 тыс. руб. и обесцененные – 118 197 тыс. руб.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

3.2.1. Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска

Основным механизмом снижения кредитного риска, применяемым в Банке, является залог. Кроме обеспечения в виде залога, Банк также использует следующие механизмы снижения кредитного риска:

- гарантийный депозит (вклад), гарантия Субъекта Российской Федерации, Муниципального образования Российской Федерации, независимая гарантия, поручительство;
- уплаченный первоначальный платеж, прочие совершенные периодические платежи;
- встречное требование;
- предоставление заемщиками Банку заранее данного акцепта на списание средств со счетов, открытых в Банке и других кредитных организациях;
- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет ограничения и/или отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- замена лиц в обязательстве

и другие способы снижения уровня кредитного риска.

Стоимость полученного в залог обеспечения, включая обеспечение первой и второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам

тыс. руб.

Тип контрагента	На 01.01.2020				На 01.01.2019			
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Стоимость обеспечения			Ссудная и приравненная к ней задолженность	Стоимость обеспечения		
		всего	в том числе I категории качества	в том числе II категории качества		всего	в том числе I категории качества	в том числе II категории качества
Кредитные организации	84 482	0	0	0	216 684	0	0	0
Юридические лица	996 168	1 448 084	0	355 110	853 548	1 683 215	0	777 598
Физические лица	4 444 317	645 408	0	0	4 164 407	435 916	0	5 320
Итого	5 524 967	2 093 492	0	355 110	5 234 639	2 119 131	0	782 918

Залог является одним из основных механизмов снижения кредитного риска. В соответствии с кредитной политикой Банка при предоставлении кредитов корпоративным заёмщикам Банк в качестве залогового обеспечения принимает, преимущественно, объекты недвижимого имущества, отвечающие требованиям ликвидности к объекту залога. Стоимость полученного в виде залога обеспечения по корпоративному кредитному портфелю на 01.01.2020 г. составила 1 448 084 тыс. руб., что превышает величину корпоративного кредитного портфеля Банка в 1,45 раза.

По розничному кредитному портфелю стоимость полученного в виде залога обеспечения составляет значительно меньшую сумму 645 408 тыс. руб. или 14,5% портфеля, что обусловлено кредитной политикой Банка в отношении кредитования преимущественно без залога розничных заемщиков-держателей банковских карт Банка, выданных в рамках зарплатных проектов.

Величина снижения расчетного резерва за счет залогового обеспечения на 01.01.2012 составила 93 784 тыс. руб., на предыдущую отчетную дату 01.01.2019 – 65 067 тыс. руб., за отчётный год увеличилась на 28 717 тыс. руб. за счет роста ссудной задолженности юридических лиц, предоставленной под обеспечение II категории качества.

В Банке не применяется для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств).

3.2.2. Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском

Политика Банка в области залогового обеспечения регулируется внутренним документом «Положение о порядке осуществления залоговых операций ПАО «Банк «Екатеринбург» (Залоговая политика).

Требования к обеспеченности кредитной сделки зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности Заемщика. В качестве обеспечения по кредитам, выдаваемым юридическим лицам, Банк принимает залог ликвидных объектов недвижимости и залог ликвидного движимого имущества, залог недвижимого (движимого имущества), прав требования по контрактам, гарантии, поручительства. Принимаемое обеспечение может являться как основным, так и дополнительным обеспечением, оформляемым для усиления позиций Банка в сделке.

Оценка обеспечения в виде залога осуществляется сотрудниками Управления недвижимости и обеспечения деятельности в общем случае на основании Отчета об оценке, либо самостоятельного определения оценочной стоимости на основании

остаточной балансовой/ контрактной/ номинальной/ кадастровой стоимости/ рыночной стоимости, определенной сравнительным методом.

Залоговая стоимость определяется как производная величина от оценочной стоимости с учетом ликвидности предмета залога, наиболее вероятного способа обращения взыскания на предмет залога, прогнозируемого изменения оценочной стоимости и возможных расходов Банка, связанных с обращением взыскания на предмет залога. Связь залоговой и оценочной стоимости определяется через залоговый дисконт.

Периодичность оценки различных видов обеспечения определяется характеристиками предмета залога (вид обеспечения, категория обеспечения) и составляет, как правило, для залога недвижимого имущества (коммерческая недвижимость) 1 раз в полугодие, Жилая недвижимость – 1 раз в год (документарный мониторинг); движимого имущества, участвующего в коммерческой деятельности – 1 раз в квартал, не участвующего в коммерческой деятельности – 1 раз в полугодие. Подтверждение справедливой стоимости залогового имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери осуществляется не реже 1 раза в квартал.

Методы и процедуры, используемые Банком для управления остаточным риском в отношении кредитного риска, определены в Методике управления остаточным риском в ПАО «Банк «Екатеринбург».

Оценка остаточного риска осуществляется на основании расчета Показателя размера резервов на потери по ссудам и иным активам, который определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам за минусом сформированного резерва к собственным средствам (капиталу).

Информация об остаточном риске (в том числе разработанные методы снижения и ограничения остаточного риска в случае его оценки, как высокая), включается в состав отчета об управлении кредитным риском, формируемого Управлением рисков ежемесячно - для рассмотрения Правлением и ежеквартально - для рассмотрения Советом директоров Банка.

3.2.3. Информация о концентрации кредитного риска, принятого в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам обеспечения и по кредитам, обеспеченным гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом

В целях измерения косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска, Банком рассчитываются показатели:

- Уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения)[11]. Доля идентичного обеспечения (залог коммерческой недвижимости), отнесенного ко II категории качества, принятого Банком в целях снижения кредитного риска и уменьшающего расчетный резерв на возможные потери по ссудам, в общем объеме принятого обеспечения I или II категории качества, на 01.01.2020 г. составляет 100% (более 50%), одновременно с этим, разница между величиной расчётного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2020 г. составляет 93 784 тыс. руб. или 7,3% собственных

[11] В соответствии с п.4.1.7.1 Положения об управлении риском концентрации в ПАО «Банк «Екатеринбург» уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска считается высоким, если одновременно:
- разница между величиной расчетного и фактически сформированного РВПС превышает 25% от собственных средств (капитала) Банка и
- доля идентичного обеспечения, отнесенного к I или II категории качества, принятого Банком в целях снижения кредитного риска и уменьшающего расчетный РВПС, в общем объеме принятого обеспечения I или II категории качества, составляет более 50%. При соблюдении хотя бы одного из данных показателей уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска считается приемлемым.

средств (капитала) Банка (менее 25%), что соответствует приемлемому уровню риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

- Максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом[12]. Максимальное значение данного показателя по состоянию на 01.01.2020 г. составило 4,3% (менее 25% собственных средств (капитала) Банка), что означает приемлемый уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

За отчётный 2019 год значения показателей косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска существенно не изменились.

Банк не использует в целях снижения кредитного риска производные финансовые инструменты.

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3
тыс. руб.

на 01.01.2020 г.

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

на 01.07.2019 г.

[12]В соответствии с п.4.1.7.2 Положения об управлении риском концентрации в ПАО «Банк «Екатеринбург» Максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом рассчитывается по кредитам, предоставленным корпоративным заемщикам у которых отсутствует обеспечение в виде залога. Уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска (применение независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом) считается приемлемым, если значение данного показателя ≤ 25% собственных средств (капитала) Банка.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований [14]	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	3 722 506	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 дней	15 382	0	0	0	0	0	0

В течение II полугодия 2019 г. увеличились на 7 497 тыс. руб. балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований и на 96 015 тыс. руб. балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, в том числе обеспеченная часть на 94 705 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.

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 01.01.2020 г.

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

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

		применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска[16]		применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска[17]		ьства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	рации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент[15]
		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	4 117 720	0	4 117 720	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 067 633	0	1 067 633	0	220 103	21
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	46 145	411 467	46 145	348 238	394 383	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)[18]	3 689 971	192 115	3 689 971	0	4 610 082	125

[16] 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.

[17] 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.

[15] 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).

[18] В строке 7 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) к розничным заемщикам (контрагентам), к которым относятся физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	371 662	0	371 662	0	678 156	182
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	458 078	231 560	551 861	182 166	734 027	100
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	13 653	0	13 653	0	13 653	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	404 244	0	404 244	0	606 366	150
13	Прочие	81 570	0	81 570	0	81 570	100
14	Всего	10 250 676	835 142	10 344 459	530 404	7 338 340	67

на 01.07.2019 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[19]**
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска[20]		**с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска[21]**			
		балансовая	**внебалансовая**	**балансовая**	**внебалансовая**		
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**

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»

[19] 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).

[20] 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.

[21] 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.

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)[22]	3 656 273	139 348	3 656 273	0	4 170 140	114
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

Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню кредитного риска, по состоянию на 01.01.2020 г. составила 7 338 340 тыс. руб., в течение II полугодия 2019 г. увеличение составило 464 855 тыс. руб. или 6,8% в связи с изменением требований Инструкции № 180-И в части применения надбавок к коэффициентам риска и ростом ссудной задолженности.

[22] 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 01.01.2020 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)[23]																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110 %	130 %	140 %	150%	170%	200 %	250%	300%	600 %	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4117720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4117720
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[23] 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)[23]																		
		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
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1059413	0	0	0	0	8220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1067633
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	394383	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	394383
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1458234	2762	855	5183	1478003	50083	937	0	0	0	0	693914	3689971
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	175727	0	0	0	47273	0	1790	25352	121520	0	0	0	371662
9	Требования (обязательства),	0	0	0	0	0	0	734027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	734027

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)[23]																		
		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
	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	13653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13653
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	404244	0	0	0	0	0	0	0	404244
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	81570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81570
14	Всего	4117720	1059413	0	0	0	0	2865814	2762	855	5183	1929520	50083	2727	25352	121520	0	0	693914	10874863

на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)[24]																		
		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	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
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

[24] 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)[24]																		
		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
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), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	713242	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	713242
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	16256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16256

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)[24]																		
		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
	требования (обязательства)																			
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	477199
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	146266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146266
14	Всего	3483927	1332287	0	0	0	0	3479489	3883	0	3167	1187010	1102	0	0	82248	0	0	908084	10481197

За II полугодие 2019 г. общая величина балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) с учетом условных обязательств кредитного характера увеличилась на 393 666 тыс. руб. или 3,8%, в том числе за счет роста кредитных требований к Банку России.

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

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в главе 5, в том числе по форме таблиц 4.6 - 4.10 Указания № 4482-У, поскольку не использует ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала и у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

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 IV квартала 2019 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.01.2020 г. у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента, и Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе ПВР, у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Банка
Глава 8. Требования (обязательства) Банка, подверженные риску секьюритизации
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в главах 7 – 9 Указания № 4482-У, поскольку в течение IV квартала 2019 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.01.2020 г. у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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

10.1. Информация о расчете требований к капиталу а отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску

Объем необходимого капитала для покрытия требований в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску, определяется Банком в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией № 180-И и Положением № 511-П:

$К_{РР} = RWA_{РР} \times Н1.0_{Целевой}\%$, где

$RWA_{РР}$ – величина рыночного риска, определяемая по методике Банка России, установленной Инструкцией № 180-И и Положением Банка России № 511-П.

В течение 2019 г. и по состоянию на 01.01.2020 г. у Банка отсутствовали секьюритизационные требования (обязательства) торгового портфеля.

10.2.1. Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами (приемлемый уровень риска). Приемлемый уровень рыночного риска (то есть уровень, не приводящий к возникновению реальной угрозы интересам вкладчиков и кредиторов Банка) соответствует величине планового (целевого) уровня рыночного риска, входящего в состав показателей плановых (целевых) уровней и структуры капитала, уровней и структуры рисков, не превышающей его сигнальное значение, установленное Советом директоров Банка при утверждении Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется путем:

- выявления, измерения, оценки и определения уровня рыночного риска;
- агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков и рыночного риска в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- ограничения (установления и соблюдения лимитов);
- мониторинга и контроля за объемом рыночного риска;
- составления отчетности по рыночному риску;
- формирования методологии оценки рыночного риска;
- минимизации рыночного риска.

10.2.2. Описание структуры и организации в Банке функции управления рыночным риском

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рыночным риском в Банке, входят:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Президент Банка;
- Управление рисков.

Совет директоров Банка несет общую ответственность за организацию системы управления рисками (в том числе рыночным риском) и капиталом, контролирует функционирование системы управления банковскими рисками, утверждает общие подходы, стратегии и основные принципы управления рисками, одобряет крупные сделки, утверждает отчеты о результатах стресс-тестирования рисков (в том числе рыночного), о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, оценивает эффективность управления банковскими рисками и капиталом и, в случае необходимости, принимает решения по снижению уровня рисков, рассматривает отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Правление Банка осуществляет текущее управление рыночным риском, в т.ч. утверждает ценовые условия по размещаемым ресурсам в рамках реализации процентной политики Банка, утверждает внутренние нормативные документы, определяющие политику и принципы управления значимыми банковскими рисками, рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Президент Банка утверждает процедуры управления рыночным риском и капиталом на основе стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет оперативное управление и контроль за рыночным риском, рассматривает отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, информирует Совет директоров Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов.

Управление рисков Банка осуществляет функции по управлению рыночным риском. Управление рисков разрабатывает политики, положения, процедуры по управлению рыночным риском, осуществляет выявление, оценку и мониторинг уровня принимаемого

Банком рыночного риска на постоянной основе, формирует отчетность, разрабатывает предложения по снижению уровня риска. Оценка уровня рыночного риска осуществляется Управлением рисков на постоянной основе и включает в себя предварительную оценку величины рыночного риска, ежедневный расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П и ежемесячный расчет уровня рыночного риска и его концентрации.

Оценка влияния величины рыночного риска на обязательные нормативы Банка осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

Для соблюдения лимитов капитала, выполнения показателей склонности Банка к риску, обязательных нормативов Банка России, Управление рисков осуществляет расчет лимитов по рыночному риску и ежедневный мониторинг за соблюдением лимитов, информирует исполнительные органы управления Банка о достижении установленных сигнальных значениях и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов.

Управлением риском ежедневно осуществляется расчет величины рыночного риска. В составе отчета о выполнении показателей склонности к риску, соблюдении планового уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков информация о величине рыночного риска предоставляется Правлению Банка.

Не реже одного раза в год Управление рисков проводит:

- стресс-тестирование рыночного риска на основании сценариев, перечень которых закреплен в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, результаты стресс-тестирования доводятся до исполнительных органов управления Банка, утверждаются Советом директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании;

- оценку рисков, присущих деятельности Банка, в том числе рыночного риска, на предмет их значимости, на основании которой определяются значимые для Банка риски, осуществляется пересмотр Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе определение показателей склонности Банка к риску, характеризующие отдельные виды значимых рисков, плановую структуру капитала, плановые уровни рисков, целевую структуру рисков.

10.2.3. Состав и периодичность отчетов о рыночном риске, порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком рыночного риска

Управлением рисков Банка формируется следующая отчетность о рыночном риске:

- ежедневный отчет «Контроль выполнения установленных лимитов», содержащий результаты ежедневного мониторинга соблюдения установленных лимитов;

- ежедневный отчет «Расчет рыночного риска» содержит информацию о величине рыночного риска;

- ежедневный отчет о результатах оценки достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков;

- ежемесячный отчет об управлении рыночным риском включает в себя результаты выполнение показателей склонности, планового (целевого) уровня рыночного риска и его концентрации, объемы рыночного риска, принятые Казначейством Банка, выполнение и использование выделенных лимитов, установленных в отношении рыночного риска, структуру портфеля ценных бумаг, определение уровня рыночного риска и его концентрации. На основании информации, изложенной в отчете, формируется заключение/вывод об уровне и оценке эффективности управления рыночным риском;

- не реже одного раза в год отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска, в том числе в составе комплексного стресс-тестирования рисков;

- не реже одного раза в год отчет о результатах оценки рисков, присущих деятельности Банка, в том числе рыночного риска, на предмет их значимости.

Управление бухгалтерского учета и отчетности ежедневно осуществляет расчет влияния рыночного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Информация о совокупной величине принятого Банком рыночного риска предоставляется:

- ежедневно начальнику Управления рисков, Президенту и членам Правления Банка в составе отчета о результатах оценки достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков;

- ежемесячно на рассмотрение Правлению Банка в составе отчетов об управлении рыночным риском и о выполнении показателей склонности к риску, соблюдении планового уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков;

- ежеквартально на рассмотрение и утверждение Совету директоров Банка в составе отчетов об управлении рыночным риском и о выполнении показателей склонности к риску, соблюдении планового уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

В течение 2019 г. операции, которым присущ рыночный риск, осуществлялись Банком в незначительных размерах. В период с января по ноябрь 2019 г. рыночный риск был равен нулю, в декабре 2019 г. максимальное значение рыночного риска, в том числе валютного риска, составило 35,6 млн. руб. По состоянию на 01.01.2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании котировок ММВБ, отсутствовали.

Учитывая характер и масштаб осуществляемых Банком операций, которым присущ рыночный риск, информация о целях и политике управления рыночным риском является несущественной для широкого круга пользователей в целях принятия ими обоснованных управленческих решений.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1
тыс. руб.

на 01.01.2020 г.

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

7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

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

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

2.1. Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском

Методология выявления и оценки операционного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ операционный риск и основана на использовании методов оценки рисков, установленных Банком России.

Система управления операционным риском Банка предусматривает процедуры выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

В Банке на постоянной основе осуществляется сбор и анализ сведений о событиях операционного риска (в т.ч. правового риска), фактах операционных убытков и ведется База данных операционных потерь. Отчет о выявленных рисках и жалобах клиентов еженедельно доводится до членов Комитета по операционным рискам и бизнес-процессам, до заинтересованных сотрудников, в т.ч. до владельцев бизнес-процессов.

Оценка операционного риска проводится на регулярной основе как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности. Оценка операционного риска осуществляется количественными и качественными методами.

Для проведения количественной оценки Банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с Положением № 652-П.

Качественная оценка операционного риска применяется для оценки качественного уровня процедур и технологий осуществления отдельных операций и процессов, а также для тех объектов, уровень риска которых нельзя выразить через некоторое число, характеризующее возможный уровень убытков. Качественные оценки используются для определения повышенных зон риска и подразделяются на текущую и периодическую. Периодическая оценка включает в себя: сопоставление возможных и фактически реализованных событий операционного риска и оценку по событиям операционного риска с убытком.

В целях мониторинга и контроля операционного риска в Банке используются индикаторы уровня рисков, которые рассчитываются по данным базы операционных потерь и на основании данных, полученных от структурных подразделений Банка. Система индикаторов, а также их пороговые значения пересматриваются и утверждаются Правлением Банка ежегодно.

Не реже одного раза в год Банк проводит:

- стресс-тестирование операционного риска на основании сценариев, перечень которых закреплен в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, результаты стресс-тестирования доводятся до исполнительных органов управления Банка, утверждаются Советом директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании;

- оценку рисков, присущих деятельности Банка, в том числе операционного риска, на предмет их значимости, на основании которой определяются значимые для Банка риски, осуществляется пересмотр Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе определение показателей склонности Банка к риску, характеризующие отдельные виды значимых рисков, плановую структуру капитала, плановые уровни рисков, целевую структуру рисков.

Внутренний контроль за операционным риском осуществляется органами управления Банка, Комитетом по операционным рискам и бизнес-процессам, Управлением рисков, Управлением внутреннего контроля, Управлением внутреннего аудита и другими подразделениями Банка в соответствии с функциями и полномочиями,

указанными в учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документах Банка.

К основным методам снижения уровня операционного риска, применяемым в Банке, относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур, осуществляемый в рамках системы внутреннего контроля;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (в том числе тестирование программного обеспечения);
- страхование;
- принятие мер по защите конфиденциальной информации;
- создание и совершенствование системы внутренней отчётности для выявления потенциальных проблем;
- обучение и тестирование сотрудников Банка;
- оптимизация и совершенствование бизнес-процессов;
- анализ жалоб и предложений клиентов Банка;
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств. Для ограничения операционного риска в Банке разработан и периодически пересматривается План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка для сохранения возможности непрерывной работы и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка.

С целью минимизации операционного риска в Банке создан Комитет по операционным рискам и бизнес - процессам. Целью деятельности Комитета является повышение качества обслуживания и степени удовлетворенности клиентов, минимизация операционного риска за счет оптимизации и совершенствования бизнес – процессов.

Расчет уровня операционного риска, в том числе правового риска, и его концентрации осуществляется ежемесячно при формировании Управлением рисков отчета по управлению операционным риском, в том числе правовым риском.

Определение уровня и оценка эффективности управления операционным риском, в том числе правовым риском, и его концентрацией осуществляются ежеквартально Советом директоров Банка при рассмотрении отчета по управлению операционным риском, в том числе правовым риском.

2.2. Описание структуры и организации в Банке функции управления операционным риском

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением операционным риском в Банке, входят:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Президент Банка;
- Комитет по операционным рискам и бизнес-процессам;
- Управление рисков.

Совет директоров Банка несет общую ответственность за организацию системы управления рисками (в том числе операционным риском) и капиталом, контролирует функционирование системы управления банковскими рисками, утверждает общие подходы, стратегии и основные принципы управления рисками, одобряет крупные сделки,

утверждает отчеты о результатах стресс-тестирования рисков (в том числе операционного), о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, оценивает эффективность управления банковскими рисками и капиталом и, в случае необходимости, принимает решения по снижению уровня рисков, рассматривает отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Правление Банка осуществляет текущее управление операционным риском, в т.ч. создает комитеты (в том числе Комитет по операционным рискам и бизнес-процессам), комиссии и рабочие группы, утверждает внутренние нормативные документы Банка, определяющие политику и принципы управления значимыми банковскими рисками, рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Президент Банка утверждает процедуры управления операционным риском и капиталом на основе стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет оперативное управление и контроль за операционным риском, рассматривает отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, информирует Совет директоров Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов.

Комитет по операционным рискам и бизнес-процессам рассматривает нестандартные, часто повторяющиеся, представляющие для Банка принципиальное значение обращения и жалобы клиентов/ события операционного риска в бизнес-процессах и принимает соответствующие решений по их удовлетворению/ минимизации; разрабатывает предупреждающие и/или корректирующие мероприятия для минимизации операционных рисков бизнес-процессов, принимает решения по узким местам действующих бизнес-процессов.

Управление рисков осуществляет функции управления операционным риском:

- выявление, оценка рыночного риска;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков и операционного риска в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- ограничение (установление и соблюдение лимитов);
- мониторинг и контроль за объемом операционного риска;
- составления отчетности по операционному риску;
- разработки процедур по управлению операционным риском;
- минимизации операционного риска.

Управление внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности методологии оценки значимых рисков Банка.

Структурные подразделения Банка выявляют операционный риск в ходе текущей деятельности и предоставляют Управлению рисков данные, необходимые для оценки и мониторинга операционного риска. В обязанности руководителей структурных подразделений входит контроль за своевременным предоставлением информации о выявленном событии операционного риска, фактах операционных убытков, обеспечение качества и достоверности предоставления информации. Полномочия и ответственность руководителей структурных подразделений Банка за выявлением операционного риска, присущего деятельности этих подразделений, закреплены в должностных инструкциях.

Описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценка его эффективности

Совет директоров контролирует выполнение Банком показателей склонности к риску, плановых (целевых) уровней и целевой структуры рисков, в том числе операционного риска, установленных Стратегией управления рисками и капиталом.

Правление, Президент Банка, члены Комитета по операционным рискам и бизнес-процессам в целях контроля за операционным риском рассматривают отчеты по управлению операционным риском, в том числе о выполнении индикаторов уровня рисков.

Комитет по операционным рискам и бизнес-процессам контролирует выполнение принятых решений, предупреждающих и/или корректирующих мероприятий по минимизации операционных рисков бизнес-процессов.

Внутренний контроль в рамках ВПОДК осуществляется органами управления Банка, Управлением рисков, Управлением внутреннего контроля, Управлением внутреннего аудита и другими подразделениями Банка в соответствии с функциями и полномочиями, указанными в учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документах Банка.

Управление внутреннего аудита проводит оценку эффективности методов оценки значимых рисков, установленных внутренними документами Банка.

Руководители структурных подразделений обязаны контролировать своевременное предоставление информации о выявленном событии операционного риска, фактах операционных убытков, обеспечивать качество и достоверность предоставления информации.

В целях контроля за эффективностью управления операционным риском в Банке предусмотрена разработка «Плана мероприятий по минимизации операционных убытков», который разрабатывается структурным подразделением, в котором произошел факт операционного убытка, согласовывается с Управлением рисков и Управлением внутреннего контроля, утверждается Президентом Банка. Контроль за выполнением «Плана мероприятий по минимизации операционных убытков» осуществляют Управление рисков и Управление внутреннего контроля.

2.3. Состав и периодичность отчетов об операционном риске, порядок информирования Совета директоров и Правления Банка о размере принятого Банком операционного риска

Управлением рисков Банка формируется следующая отчетность об операционном риске:

- еженедельный отчет о выявленных рисках и жалобах клиентов, проблемы в работе банкоматов, классифицированных по видам банковских рисков, по типам операционных событий, по источникам риска, по типам потерь, по направлениям деятельности, по категориям риска, по структурным подразделениям, по бизнес – процессам;

- ежемесячный отчет об индикаторах уровня рисков, содержащий результаты мониторинга выполнения индикаторов уровня рисков путем сравнения фактически полученных значений с их пороговыми значениями;

- ежемесячный отчет о выполнении показателей склонности к риску, соблюдении планового уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков;

- ежемесячный отчет по управлению операционным риском, в том числе правовым риском, содержащий информацию о выполнении индикаторов уровня риска, определение уровня операционного риска;

- ежеквартальный отчет о качественной оценке операционного риска (по событиям операционного риска с убытком);

- ежеквартальный отчет о качественной оценке операционного риска (сопоставление возможных и фактически реализованных событий операционного риска);

- не реже одного раза в год отчет о результатах стресс-тестирования операционного риска;

- не реже одного раза в год отчет о результатах оценки рисков, присущих деятельности Банка, в том числе операционного риска, на предмет их значимости.

Информация о размере принятого Банком операционного риска предоставляется:

- ежемесячно на рассмотрение Правлению Банка в составе отчетности о выполнении показателей склонности к риску, соблюдении планового уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков;

- ежеквартально на рассмотрение и утверждение Совету директоров Банка в составе отчетности о выполнении показателей склонности к риску, соблюдении планового уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

2.4. Краткое описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие 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

2.1. Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля

Целью управления процентным риском является минимизация данного вида риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности путем поддержания процентного риска в установленных параметрах.

Процедуры по управлению процентным риском включают в себя выявление, оценку, мониторинг и контроль уровня процентного риска, принимаемого Банком.

В качестве методов выявления и оценки процентного риска Банк использует:

- ГЭП-анализ с применением стресс-теста, который проводится в соответствии со сценарием стресс-тестирования процентного риска, утвержденным Советом директоров Банка, предусматривающим изменение общего уровня процентных ставок, т.е. рост и/или снижение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, и несоответствие сроков размещения и привлечения ресурсов исходя из увеличения и (или) уменьшения уровня процентных ставок (размещения и привлечения) на 400 базисных пунктов.

- Показатель процентного риска, который рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

В целях определения значимых для Банка рисков Управление рисков ежегодно осуществляет оценку рисков, присущих деятельности Банка, в том числе, процентного риска, на предмет их значимости.

В соответствии с установленной в Банке методикой определения размера капитала и определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегированной

оценки требований к капиталу покрытие процентного риска осуществляется за счет создаваемого Буфера капитала[25].

Мониторинг уровня процентного риска осуществляет Управление рисков путём постоянного контроля за соблюдением показателя процентного риска. В случае, если показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с Указанием № 4336-У, оценивается как «высокий», Управление рисков выявляет причины невыполнения показателя, совместно с другими структурными подразделениями Банка разрабатывает мероприятия по снижению процентного риска. Результаты оценки и мероприятия по снижению процентного риска доводятся до Президента Банка и Правления Банка

Политика Банка в области снижения процентного риска предусматривает следующие методы ограничения (минимизации) процентного риска:

- определение предельных значений процентных ставок (на этапе составления годового финансового плана Банка);
- осуществление текущего регулирования размера процентных ставок;
- установление лимита подразделению, осуществляющему функции, связанные с принятием процентного риска;
- осуществление постоянного контроля за соблюдением лимита и показателя процентного риска.

Уровень процентного риска (приемлемый или высокий) определяется Управлением рисков ежеквартально на основании расчета показателя процентного риска, результаты оценки доводятся до Президента Банка.

2.2. Структура управления процентным риском включает в себя органы управления Банка и подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением процентным риском: Совет директоров Банка, Правление Банка, Президент Банка, Кредитный комитет, Управление рисков. Функционал и полномочия, реализуемые в целях управления процентным риском, установлены соответствующими положениями об органах управления и структурных подразделениях Банка.

2.3. Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля

Структурные подразделения Банка в рамках своих полномочий доводят по мере необходимости до вице-президента, курирующего подразделение, исполнительных органов Банка следующую информацию:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- мнения (экспертные оценки) сотрудников Банка об изменении процентных ставок в перспективе.

Управлением рисков Банка формируется следующая отчетность о процентном риске:

- ежемесячный отчет об управлении процентным риском, который содержит сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их

[25] Буфер капитала – резерв капитала, выделяемый на покрытие рисков, определение объема которых расчетным путем затруднительно, в том числе связанных с цикличностью деятельности Банка, ростом бизнеса и другими факторами, несущими риск.
Размер Буфера капитала определяется исходя из результатов ежегодной оценки рисков, присущих деятельности Банка на предмет их значимости, как наибольшая величина из:
- отношения среднегодовых убытков по рискам, присущим деятельности Банка, и/или значимым рискам, покрываемым Буфером капитала, к величине собственных средств (капитала) Банка по состоянию на конец текущего (начало планового) года (в случае отсутствия данных - по состоянию на конец последнего завершенного квартала);
- 5% собственных средств (капитала) Банка за аналогичный период.
Буфер капитала включается в Необходимый капитал.

изменениях; мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе; сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок; сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам; результаты стресс-тестирования; информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (прогноз притока/выдачи, оттока/погашения срочных вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц, кредитных требований и открытых лимитов кредитования к физическим и юридическим лицам, межбанковских кредитов и депозитов Банка России, ценных бумаг) на основании управленческой отчетности и статистических данных Банка; информацию о результатах измерения процентного риска, выполнении показателя склонности к риску, рассчитанного в отношении процентного риска, определение уровня процентного риска.

На основании информации, изложенной в отчете, формируется заключение/вывод об уровне и оценке эффективности управления процентным риском в соответствии с Порядком управления наиболее значимыми рисками в Банке. Отчет по управлению процентным риском формируется ежемесячно - для рассмотрения Правлением Банка и ежеквартально - для рассмотрения Советом директоров Банка.

- ежеквартально отчеты о результатах оценки устойчивости банка и расчете показателя процентного риска;
- не реже одного раза в год отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска;
- не реже одного раза в год отчет о результатах оценки рисков, присущих деятельности Банка, в том числе процентного риска, на предмет их значимости.

2.4. Краткое описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок раскрыты в отчете «Сведения о риске процентной ставки», составляемом в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127, предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

Дата	Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
01.01.2020	1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
	1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	221 366
	1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 254 890
	1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 465 960	300 544	424 917	913 731	1 300 020	1 184 668	754 148	526 831	447 982	243 568	118 104	45 619	0	22 997
	1.3.1	кредитных организаций	2 313 702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 550
	1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	19 025	29 161	48 857	164 730	86 616	239 842	48 042	51 214	91 236	103 842	0	0	0	0
	1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.3.3	физических лиц, всего, из них:	133 233	271 383	376 060	749 001	1 213 404	944 826	706 106	475 617	356 746	139 726	118 104	45 619	0	18 447
	1.3.3.1	ссуды с использованием банковских	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.3.3.2	жилищные ссуды	6 836	13 835	19 406	41 376	79 663	75 615	72 348	67 981	117 719	131 871	117 992	45 592	0	0
	1.4	Вложения в долговые обязательства	80 345	1 622	8 737	90 704	308 079	565 582	37 549	536 007	0	0	0	0	0	0
	1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94 194
	1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	269 966
	2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
	2.1-2.7	Фьючерсы, форварды, свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
	3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 546 305	302 166	433 654	1 004 435	1 608 099	1 750 250	791 697	1 062 838	447 982	243 568	118 104	45 619	0	1 863 413
	4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
	4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	442
	4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	442
	4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	463 616	292 468	606 606	1 028 902	1 400 311	1 445 072	0	0	0	0	0	0	0	4 100 388
	4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	140 554	4 867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 100 040
	4.2.2	депозиты юридических лиц	197 953	12 357	18 796	127 503	505 777	730 602	0	0	0	0	0	0	0	348
	4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	125 109	275 244	587 810	901 399	894 534	714 470	0	0	0	0	0	0	0	0
	4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56 910
	4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 388 127
	5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
	5.1-5.7	Фьючерсы, форварды, свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
	6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	463 616	292 468	606 606	1 028 902	1 400 311	1 445 072	0	0	0	0	0	0	0	5 545 867
	7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2 082 689	9 698	-172 952	-24 467	207 788	305 178	791 697	1 062 838	447 982	243 568	118 104	45 619	0	X
	8	Изменение чистого процентного	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	8.1	+ 200 базисных пунктов	39 916.82	161.63	-2 161.90	-122.34	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	8.2	- 200 базисных пунктов	-39 916.82	-161.63	2 161.90	122.34	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Исходя из характера и масштабов деятельности Банка, основными источниками процентного риска являются несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой и по инструментам с изменяющейся процентной ставкой.

Применяемый Банком метод оценки процентного риска банковского портфеля предусматривает только оценку риска разрывов в срочной структуре в случае параллельного сдвига кривой процентных ставок, принятие каких-либо допущений не предусмотрено.

Стресс-тестирование процентного риска проводится Банком не реже одного раза в год на основании сценариев, перечень которых закреплен в Стратегии управления рисками и капиталом Банка: изменение общего уровня процентных ставок, т.е. рост и/или снижение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, и несоответствие сроков размещения и привлечения ресурсов. Вид сценария: гипотетический, исходя из увеличения и (или) уменьшения уровня процентных ставок (размещения и привлечения) на 400 базисных пунктов. В качестве внутренних источников данных для проведения стресс-тестирования процентного риска используются данные официальной и управленческой отчётности, в том числе форма отчетности 0409127, управленческая отчетность и др. По результатам стресс-тестирования процентного риска рассчитывается изменение величины будущего чистого процентного дохода, влияние на финансовый результат и капитал Банка.

При проведении стресс-тестирования процентного риска в составе комплексного стресс-тестирования рисков в IV квартале 2019 г. расчет процентного риска методом ГЭП-анализа (при одновременном изменении доходности активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, на 400 базисных пунктов) на период 1 год показал, что временные различия в сроках погашения предоставленных и привлеченных средств могут оказать влияние на снижение доходов и величины капитала Банка в приемлемом для Банка размере.

Анализ влияния изменения процентного риска в разрезе видов валют на финансовый результат и капитал Банка не производится, так как доля валютных пассивов и активов в структуре баланса Банка составляет незначительную величину, по состоянию на 01.01.2020 г. - 0,14%.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

13.2.1. Организационная структура управления риском ликвидности

Организационная структура управления риском ликвидности Банка включает в себя:

- органы управления Банка и подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением риском ликвидности;
- подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием риска ликвидности;
- подразделения, обеспечивающие непрерывность и бесперебойность информационных потоков, бесперебойность работы программного обеспечения;
- подразделения, ответственные за предоставление информации для управления ликвидностью.

Органы управления Банка и подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением риском ликвидности:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Президент Банка;

- Управление рисков;
- Управление внутреннего аудита.

Совет директоров Банка несет общую ответственность за организацию системы управления рисками (в том числе риском ликвидности) и капиталом, контролирует функционирование системы управления банковскими рисками, утверждает общие подходы, стратегии и основные принципы управления рисками, одобряет крупные сделки, утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, отчеты о результатах стресс-тестирования рисков (в том числе риска ликвидности), о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, оценивает эффективность управления банковскими рисками и капиталом и, в случае необходимости, принимает решения по снижению уровня рисков, рассматривает отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Правление Банка осуществляет текущее управление риском ликвидности, в т.ч. принимает решения по управлению ликвидностью (установление лимитов ликвидности, рассмотрение результатов стресс-тестирований, рассмотрение результатов мониторинга индикаторов Плана восстановления финансовой устойчивости Банка (Плана самооздоровления), утверждение мероприятий по управлению риском ликвидности), утверждает ценовые условия по размещаемым ресурсам в рамках реализации процентной политики Банка, рассматривает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Президент Банка утверждает процедуры управления риском ликвидности и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет оперативное управление и контроль за риском ликвидности, рассматривает отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, информирует Совет директоров Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов.

Управление рисков Банка осуществляет функции по управлению и контролю за риском ликвидности. Управление рисков разрабатывает политики, положения, процедуры по управлению риском ликвидности, систему лимитов, осуществляет оценку состояния ликвидности, формирует отчетность по управлению риском ликвидности, проводит анализ выполнения обязательных нормативов; разрабатывает предложения по снижению уровня риска.

Управление внутреннего аудита проводит оценку эффективности методов оценки значимых рисков, установленных внутренними документами Банка.

Подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием риска ликвидности, является Казначейство. Казначейство осуществляет управление активами и пассивами с целью обеспечения платежеспособности Банка, поддержания мгновенной ликвидности Банка и получения прибыли. Казначейство проводит операции в пределах установленных лимитов на основании имеющихся полномочий, а также в соответствии с условиями заключенных договоров с клиентами и контрагентами. Курирует Казначейство Вице-президент Банка.

В Банке определены подразделения, обеспечивающие непрерывность и бесперебойность информационных потоков, бесперебойность работы программного обеспечения и структурные подразделения, ответственные за предоставление информации для управления ликвидностью.

13.2.2. Факторы возникновения риска ликвидности

Среди факторов, влияющих на возникновение риска ликвидности, различают внутренние и внешние факторы.

Внутренние факторы действуют на уровне Банка и связаны с его политикой. Изменяя политику Банка можно ограничить воздействие факторов, вызывающих неблагоприятные изменения в ликвидности.

К внутренним факторам относятся:

- некачественное управление деятельностью Банка;
- недостаточность собственных средств (капитала) Банка;
- отток средств со счетов клиентов Банка;
- неустойчивость ресурсной базы Банка;
- степень зависимости от внешних источников заимствования;
- предоставление Банком заемщику крупных кредитов, размещение крупных депозитов, крупных вложений в долговые обязательства одного эмитента;
- несбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам востребования и погашения;
- уровень риска отдельных активных операций.

На внешние факторы Банк не в силах повлиять, т.к. они лежат за пределами его компетенции, но может учитывать в своей деятельности. Мониторинг внешних факторов состояния ликвидности подразумевает организацию постоянного наблюдения за изменением экономической и общественно-политической ситуации.

К внешним факторам относятся:

- экономическая и политическая обстановка в стране;
- изменение законодательства, ужесточение денежно-кредитной политики Банка России;
- высокая волатильность на финансовых рынках.

Сбор и анализ информации о внешних факторах, влияющих на состояние ликвидности, Банк осуществляет постоянно. При выявлении фактора риска ликвидности информация доводится до начальника Управления рисков и до руководства Банка.

13.2.3. Политика в области управления риском ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется Банком в соответствии с «Положением об организации управления ликвидностью и риском ликвидности в ПАО «Банк «Екатеринбург», которое определяет меры, порядок, специфику управления и способы контроля состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в Банке в целях обеспечения его стабильной и максимально эффективной деятельности, в том числе порядок расчета лимитов резервов ликвидности.

Для измерения ликвидной позиции Банка осуществляется:

- Составление ежедневной плановой платежной позиции для управления мгновенной ликвидностью. С целью управления мгновенной ликвидностью Казначейство ежедневно получает от структурных подразделений Банка информацию, необходимую для определения рациональной потребности Банка в ликвидных средствах на текущий день.
- Прогнозирование состояния текущей ликвидности. Прогнозирование осуществляется на предстоящую неделю, с ежедневной корректировкой, на основании Плановой платежной позиции на неделю, составляемой Казначейством Банка.
- Планирование состояния текущей ликвидности. Для планирования состояния текущей ликвидности (в пределах месяца) ежемесячно Казначейством составляется плановая платежная позиция Банка на предстоящий месяц.
- Планирование состояния долгосрочной ликвидности осуществляется на нескольких этапах: при формировании Приоритетных направлений развития Банка

осуществляется описание целей, основных подходов к управлению рисками и капиталом, включая риском ликвидности; ежегодно Управлением рисков в Стратегии определяются показатели склонности Банка к риску, характеризующие риск ликвидности и концентрацию риска ликвидности на предстоящий год с поквартальной разбивкой, методика их расчета и порядок установления; при ежегодном планировании Управлением бухгалтерского учета и отчетности целевых показателей деятельности Банка.

В целях контроля и ограничения риска ликвидности Правлением Банка не реже 1 раза в месяц устанавливается лимит на резервы (запас) ликвидности. Лимит резервов ликвидности устанавливается для ежедневного контроля и ограничения риска ликвидности, связанного с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей и/или уменьшением потока входящих платежей. Контроль за выполнением сигнального значения лимита осуществляется ежедневно на начало операционного дня.

В целях диверсификации привлекаемых ресурсов и для снижения рисков, связанных с привлечением ресурсов на рынке МБК, в Банке устанавливается лимит привлечения в МБК. Доля привлеченных МБК в общем объеме привлеченных ресурсов Банка не может превышать 15%. В течение 2019 года Банк не привлекал межбанковские кредиты/депозиты.

В соответствии с установленной в Банке методикой определения размера капитала и определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегированной оценки требований к капиталу покрытие риска ликвидности осуществляется за счет создаваемого Буфера капитала.

13.2.4. Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения)

Информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) указана в п.10.3 Пояснительной информации.

13.2.5. Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.

В целях снижения риска ликвидности Банк:

- осуществляет ежедневный контроль соблюдения значений нормативов ликвидности;
- соблюдает предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- осуществляет планирование и прогнозирование состояния ликвидности и управление ресурсной базой Банка;
- составляет перечень мероприятий по восстановлению ликвидности в кризисной ситуации.

13.2.6. Стресс-тестирование риска ликвидности, в том числе риска концентрации

Стресс-тестирование риска ликвидности, в том числе риска концентрации, проводится Управлением рисков Банка на основании сценариев, перечень которых закреплен в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и следующих документов и источников данных: отчётность Банка, включая управленческую отчётность, информации структурных подразделений Банка.

Многофакторная модель сценария риска ликвидности предусматривает рассмотрение исторических событий и гипотетических условий, использование модели динамического баланса с временным горизонтом 1 год. В процессе стресс-тестирования риска ликвидности Банк решает следующие задачи:

- оценка подверженности Банка риску ликвидности и его концентрации;

- прогнозная оценка состояния ликвидности Банка, уровня достаточности капитала Банка и выполнения обязательных нормативов;

- проведение анализа финансовой устойчивости Банка в рамках выполнения Плана восстановления финансовой устойчивости.

Анализируются следующие факторы (показатели) риска ликвидности:

- невозможность привлечения ресурсов на межбанковском рынке;

- отток средств клиентов, в том числе снижение остатков на счетах депозитов юридических лиц, срочных вкладов физических лиц, средств на банковских картах, средств на текущих и расчётных счетах клиентов – юридических лиц.

По результатам проведения стресс-тестирования осуществляется:

- оценка возможных (потенциальных) потерь Банка;

- оценка уровня достаточности капитала Банка после стресса, возможного дефицита капитала;

- анализ выполнения обязательных нормативов деятельности Банка;

- мониторинг индикаторов Плана восстановления финансовой устойчивости в части зависимых от сценария стресс-тестирования, показателя краткосрочной ликвидности, показателя «Стресс-ликвидность», Матрицы фондирования;

- разработка возможных корректирующих действий/мероприятий, направленных на минимизацию негативного воздействия факторов стресс-теста и снижения уровня рисков при необходимости.

Отчет о результатах проведенного стресс-тестирования риска ликвидности представляется на рассмотрение Президенту, Правлению и Совету директоров Банка.

Результаты проведенных стресс-тестирований риска ликвидности используются Банком при:

- пересмотре Стратегии управления рисками и капиталом Банка, расчете целевых, сигнальных и предельных значений показателей склонности к риску, планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, плановых (целевых) уровня достаточности капитала, уровней рисков и целевой структуры рисков Банка в соответствии с порядком, предусмотренным в Стратегии управления рисками и капиталом Банка;

- принятии управленческих решений и решений по вопросам управления рисками и капиталом;

- стратегическом планировании Банка, в процессе которого Банком предусматриваются источники поддержания собственных средств (капитала) и ликвидности в рамках различных сценариев развития бизнеса;

- по результатам проводимого стресс-тестирования Банк прогнозирует потребность в дополнительных источниках капитала и ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится Банком в плановом порядке - не реже одного раза в полгода, в том числе возможно проведение в составе комплексного стресс-тестирования, и внепланово - при изменении факторов риска ликвидности.

13.2.7. Учет риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования

Для снижения риска фондирования (риска, связанного с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка) методологией Банка предусмотрены следующие процедуры:

для снижения риска привлечения средств по ставкам, выше среднерыночных:

- использование краткосрочных заимствований;

- перенос акцента на использование накопленной ликвидности;

- прогнозирование ухудшения конъюнктуры рынка и снижение на этот период дисбаланса активно-пассивных операций;

для снижения риска размещения крупных излишков ликвидности по ставкам ниже среднерыночных:

- предварительное планирование выдач новых кредитов к поступлению крупных средств в Банк;

- диверсификация инструментов, с которыми Банк работает на финансовом рынке;

- размещение средств на короткие сроки.

13.2.8. Описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Для каждой чрезвычайной ситуации предусмотрена разработка своего перечня мероприятий по управлению ликвидностью, определяющего необходимые действия и процедуры восстановления финансовой устойчивости, в соответствии с Планом восстановления финансовой устойчивости Банка.

План восстановления финансовой устойчивости разработан в целях:

- определения основных мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка в случае ухудшения финансового состояния под воздействием внутренних и внешних факторов;

- определения порядка действий Банка в случае ухудшения финансового состояния Банка, в том числе по результатам стресс-тестирования рисков, и условий, при наступлении которых должна быть начата реализация Плана восстановления финансовой устойчивости;

- оценки способности Банка противостоять стрессовым ситуациям, поддерживать непрерывность осуществления деятельности за счет возможностей, не связанных с привлечением средств государства, Банка России и (или) государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов».

В качестве основных мер, направленных на восстановление финансовой устойчивости и поддержание непрерывности осуществления функций, Банк рассматривает (с учетом характера и масштабов проводимых операций):

- изменение структуры баланса, в том числе погашение части ссудной задолженности;

- оказание финансовой помощи учредителями Банка и иными лицами;

- изменение организационной структуры и бизнес-процессов Банка;

- привлечение денежных средств, в т.ч. от Банка России с использованием инструментов рефинансирования.

13.2.9. Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности

Управление рисков формирует следующие отчеты по риску ликвидности, включая концентрацию риска ликвидности:

- Отчет о соблюдении лимита резервов ликвидности ежедневно - для начальника Управления рисками, ежемесячно - для рассмотрения Правлением Банка;

- Ежедневный отчет о величине показателя «Стресс-ликвидность»;

- Отчет об управлении риском ликвидности, который содержит:

- структуру привлеченных ресурсов Банка;

- показатели ликвидности (в том числе: активы, привлеченные средства, высоколиквидные активы, обязательства до востребования, минимальный совокупный остаток средств на счетах до востребования, дефицит/запас мгновенной ликвидности, ликвидные активы, обязательства до востребования и на срок до 30 дней, минимальный совокупный остаток средств на счетах до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, дефицит/запас текущей ликвидности, кредитные

требования с оставшимся сроком до погашения свыше года, сумма собственных средств (капитала) и обязательств со сроком погашения свыше года, собственные средства (капитал), обязательства Банка со сроком погашения свыше года);

- выполнение обязательных нормативов ликвидности, показателей склонности к риску ликвидности и его концентрации, лимитов;

- управление ликвидностью Банка (в том числе: управление бесплатными активами, управление активами, формирующими доход, соблюдение лимита резервов ликвидности, соблюдение лимитов на подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков и лимитов на операции с кредитными организациями – контрагентами, оценка состояния ликвидности с использованием показателя «Стресс-ликвидность» и метода «Матрица фондирования», результаты стресс-тестирования риска ликвидности);

- показатели концентрации риска ликвидности;

- результаты ГЭП-анализа;

- определение уровня и оценки эффективности управления риском ликвидности и его концентрацией;

- выводы.

На основании информации, изложенной в отчете, формируется заключение/вывод об уровне и оценке эффективности управления риском ликвидности и его концентрации.

Отчет по управлению риском ликвидности формируется ежемесячно - для рассмотрения Правлением Банка и ежеквартально - для рассмотрения Советом директоров Банка.

- Отчет о результатах стресс-тестирования риска ликвидности, в том числе в составе комплексного стресс-тестирования рисков. Стресс-тестирование риска ликвидности проводится Банком не реже 1 раза в полгода, отчет о его результатах предоставляется на рассмотрение Правлению Банка с последующим доведением результатов до Совета директоров Банка.

- Ежегодный отчет о результатах оценки рисков, присущих деятельности Банка, в том числе риска ликвидности, на предмет их значимости, который предоставляется на рассмотрение Правлению Банка с последующим утверждением Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка ежеквартально в соответствии с п. 4.10. Положения, оценивает эффективность управления риском ликвидности, включая концентрацию риска ликвидности.

13.2.10. Процедуры контроля за управлением риском ликвидности

Контроль за соблюдением установленных в Банке процедур по управлению риском ликвидности, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов осуществляется следующим образом:

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контролирует реализацию указанного порядка;

- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования, в том числе риска ликвидности;

- утверждает План восстановления финансовой устойчивости;

- ежеквартально рассматривает и утверждает отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка; оценивает эффективность управления банковскими

рисками и капиталом и, в случае необходимости, принимает решения по снижению уровня рисков.

Правление Банка:

- утверждает внутренние нормативные документы Банка, определяющие политику и принципы управления значимыми банковскими рисками, в том числе риском ликвидности;
- ежемесячно устанавливает лимиты резервов ликвидности;
- рассматривает результаты стресс-тестирования, в том числе риска ликвидности;
- ежемесячно рассматривает результаты мониторинга индикаторов Плана восстановления финансовой устойчивости и соблюдения лимитов резервов ликвидности;
- ежемесячно рассматривает отчет об управлении риском ликвидности;
- утверждает мероприятия по управлению риском ликвидности.

Президент Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования (в том числе риска ликвидности) на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка, рассматривает отчеты, формируемые в рамках ВПОДК, информирует Совет директоров о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов.

Управление рисков:

- осуществляет мониторинг и контроль за объемами значимых рисков, в том числе риском ликвидности, и соблюдением подразделениями установленных лимитов;
- информирует исполнительные органы управления Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов.
- осуществляет оценочный расчёт обязательных нормативов (факторный анализ с целью выявления влияния отдельных сделок на величину обязательных нормативов);
- анализирует выполнение нормативов текущей и долгосрочной ликвидности;
- подготавливает рекомендации по выполнению нормативов текущей и долгосрочной ликвидности и др.

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».

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в главе 15, в том числе по форме таблицы 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» главы 15 Указания № 4482-У, поскольку не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 г. № 596-П «О порядке расчета системно

значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага Банка[26]

Наименование показателя	01.01.2020	01.10.2019	Темп роста, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 055 672	1 059 246	99,7
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10 636 525	9 778 823	108,8
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	9,925	10,832	-

Норматив финансового рычага в отчетном периоде снизился на 0,907 процентных пункта, учитывая снижение капитала в связи с проведенной переоценкой имущества и увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском. Причиной увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 8,8% в IV квартале 2019 г. является рост 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	01.01.2020	01.10.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс. руб.	10 456 121	9 640 938
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	10 075 647	9 229 045
Изменение, %	-3,8	-4,5

По состоянию на 01.01.2020 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. 11.3 Пояснительной информации к Промежуточной бухгалтерской отчетности.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты

[26]Информация 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 на 01.01.2020 г.

труда», возложены на одного из членов Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка.

До 27.06.2019 г. данные функции были возложены на Дударенко Вадима Наумовича. В связи с выходом Дударенко В.Н. из состава Совета директоров Банка, 27.06.2019 г. было принято решение вменить подготовку решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в обязанности Болотина Евгения Геннадьевича.

Болотин Е.Г., как и ранее Дударенко В.Н., имеет необходимое образование, обладает достаточным опытом и уровнем компетенции для решения поставленных перед ним задач. Вознаграждение за выполнение данных функций указанным выше членам Совета директоров в 2019 г. не выплачивалось.

В течение 2019 года было проведено 4 заседания Совета директоров по вопросам, касающимся системы оплаты труда.

Независимая оценка системы оплаты труда ПАО «Банк «Екатеринбург» в 2019 г. не проводилась.

Система оплаты труда ПАО «Банк «Екатеринбург» распространяется на всех сотрудников Банка.

Категория работников, осуществляющих функции принятия рисков (далее - сотрудники, принимающие риски) определена Положением об оплате труда и премировании сотрудников ПАО «Банк «Екатеринбург». К данной категории относятся:

- члены Правления Банка (включая Председателя Правления) (2019 г. - 4 человека; 2018 г. - 4 человека);
- члены Кредитного комитета и лица, их замещающие (за исключением сотрудников Управления рисков и членов Правления) (2019 г. - 4 человека; 2018 г. - 4 человека).

Политика в области оплаты труда сотрудников Банка выстраивается в соответствии с приоритетными направлениями развития Банка, масштабами бизнеса и уровнем принимаемых Банком рисков.

Основными целями применяемой в ПАО «Банк «Екатеринбург» системы оплаты труда являются:

- установление единого порядка оплаты труда сотрудников Банка;
- стимулирование сотрудников на достижение результатов, повышение квалификации, проявление творческой инициативы и самостоятельности;
- установление зависимости размера заработной платы каждого сотрудника от личного вклада в общие результаты работы Банка, от степени достижения целей и задач, стоящих конкретно перед каждым сотрудником и Банком в целом.

В соответствии с внутренними нормативными документами, определяющими систему оплаты труда Банка, переменная (нефиксированная) часть заработной платы сотрудников представлена в виде стимулирующих и прочих денежных выплат, связанных с результатами деятельности сотрудника и/или Банка в целом.

Результаты деятельности сотрудников и структурных подразделений Банка выражаются в ключевых показателях эффективности (KPI).

В целях премирования в Банке применяются как командные, так и индивидуальные KPI.

Под командными KPI понимаются количественные и качественные показатели, оценивающие общие результаты деятельности структурного подразделения или Банка в целом, зависящие только от совместных усилий сотрудников Банка. К таким показателям относятся:

- *комплексный показатель работы Банка*, под которым понимается оценка выполнения плановых значений основных целевых показателей деятельности Банка, таких как собственные средства (капитал); финансовый результат после налогообложения; операционная прибыль; чистый доход; расходы, связанные с обеспечением деятельности и доля просроченной ссудной задолженности физических лиц свыше 90 дней (NPL90+);

- *соблюдение показателей склонности Банка к риску*;

- *выполнение командных текущих бизнес-задач,* например, выполнение установленного ежемесячного плана продаж по кредитам физических лиц, по кредитным картам, по объёму кредитов, выданных физическим лицам и др.

К индивидуальным KPI относятся количественные и качественные показатели, оценивающие личные результаты деятельности сотрудников Банка, зависящие только от их собственных усилий (соблюдение стандартов обслуживания клиентов, факты возникновения рисковых событий в работе сотрудника, эффективное выполнение поставленных задач и пр.).

В 2019 г. в систему оплаты труда сотрудников Банка изменения не вносились.

Однако в целях усиления контроля за системой оплаты труда Советом директоров Банка были одобрены изменения в Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ПАО «Банк «Екатеринбург», а именно, расширен перечень корректирующих факторов, которые могут оказывать влияние на конечную оценку.

В структуре заработной платы сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должностной оклад составляет не менее 50 процентов в общем объёме их заработной платы. Фонд оплаты труда сотрудников данных подразделений не зависит от финансового результата бизнес-подразделений Банка, так как в основе KPI заложено эффективное выполнение работниками поставленных перед ними задач. Целью KPI является оценка выполнения сотрудниками своих должностных обязанностей, стимулирование сотрудников к оптимизации бизнес-процессов Банка и минимизации рисков, возникающих в деятельности всех структурных подразделений Банка.

Учет уровня значимых для Банка рисков в системе оплаты труда осуществляется с помощью показателей склонности Банка к риску.

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, для мониторинга которых устанавливаются целевые, сигнальные и предельные значения.

Для членов исполнительных органов Банка, иных сотрудников, принимающих риски, и руководителей бизнес-подразделений соблюдение показателей склонности к риску (отсутствие нарушений сигнальных значений показателей) является основным KPI в ежемесячном премировании. Нарушение одного или более показателей склонности к риску влечет за собой уменьшение значения KPI на 50 и более процентов. В течение 2019 г. показатели склонности к риску Банком выполнялись на все отчетные даты.

Для остальных сотрудников Банка учет рисков в переменной части заработной платы осуществляется путем учета фактов возникновения рисковых событий в результате деятельности данных сотрудников (допущение операционного риска в отчетном периоде, прочих нарушений, связанных с некачественным исполнением своих должностных обязанностей). Выявленные нарушения уменьшают итоговое значение переменной части заработной платы на 5 – 100 % в зависимости от значимости нарушения и его влияния на работу сотрудника и результаты работы Банка в целом.

Результаты работы членов исполнительных органов Банка и иных сотрудников, принимающих риски, подлежат оценке по результатам работы Банка в целом. Одним из основных KPI данной категории сотрудников при премировании по итогам квартала является комплексный показатель работы Банка (рассчитанный на основе 6 основных

целевых показателей деятельности Банка), при расчете которого каждому из целевых показателей деятельности Банка присваивается свое весовое значение. От результата выполнения планового значения каждого из показателей и в целом от значения комплексного показателя работы Банка зависит общий коэффициент эффективности, который корректирует переменную часть заработной платы сотрудника. Критерием определения низких показателей работы в данном случае является значение коэффициента эффективности ниже 1,00.

Результаты работы сотрудников бизнес-подразделений зависят как от результатов совместной работы подразделений (выполнение командных текущих бизнес-задач), так и от личных результатов (наличие / отсутствие фактов возникновения рисковых событий в деятельности сотрудника). Каждому показателю в общей системе KPI присваивается либо весовое значение, либо соответствующий коэффициент, оказывающий влияние на конечную величину вознаграждения, выплачиваемого сотрудникам Банка.

В целях корректировки размера выплат (при премировании по итогам работы за год) с учетом долгосрочных результатов работы, внутренними нормативными документами Банка предусмотрен показатель «уровень потерь», который оценивает потери, понесенные Банком в настоящем периоде от кредитования физических / юридических лиц, осуществленного в период, в котором было начислено, но не выплачено отсроченное вознаграждение. Корректировка начисленных сумм вознаграждения осуществляется до налоговых выплат.

В случае, если уровень потерь превышает пороговое значение, установленное внутренними нормативными документами Банка, вознаграждение либо подлежит корректировке в меньшую сторону, либо не выплачивается полностью.

В 2019 г. в соответствии с внутренними нормативными документами Банка членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, была выплачена вторая часть отсроченного вознаграждения по итогам работы за 2016 г. и первая часть за 2017 г. Вознаграждение выплачено с применением корректирующих коэффициентов, понижающих первоначально начисленные суммы вознаграждений. В 2018 г. выплачена первая часть отсроченного вознаграждения по итогам работы за 2016 г. также с применением понижающего коэффициента.

Информация о размере вознаграждений

тыс.руб.

№ п/п	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов		иные сотрудники, принимающие риски	
			2018 г.	*2019 г.*	*2018 г.*	*2019 г.*
1	**Фиксированная часть оплаты труда**	Количество сотрудников, *чел.*	4	4	4	4
2		Всего вознаграждений, из них:	9 830	10 644	3 321	3 333
3		денежные средства	*9 711*	*10 444*	*3 253*	*3 287*
4		иные формы вознаграждений (социальные выплаты и др.)	*119*	*200*	*68*	*46*
5	**Нефиксированная часть оплаты труда**	Количество сотрудников, *чел.*	4	4	4	4
6		Всего вознаграждений, из них:	10 105	12 506	2 753	3 072
7		денежные средства, всего, из них:	*10 105*	*12 506*	*2 753*	*3 072*

8		*отсроченные*	*202*	*286*	*96*	*153*
Итого вознаграждений, из них:			**19 935**	**23 150**	**6 074**	**6 405**
заработная плата (строка 3 + строка 7)			***19 816***	***22 950***	***6 006***	***6 359***

Внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены иные формы вознаграждений, выплачиваемые в форме акций или иных долевых инструментов.
Применяемая в Банке система оплаты труда не предусматривает выплат гарантированных премий, гарантированных выходных пособий и стимулирующих выплат при приеме на работу.

Информация об отсроченных вознаграждениях
(без учета дисконтирования и страховых взносов)

тыс. руб.

№ п/п	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов	1 206	224	0	111	286
1.1.	*денежные средства*	*1 206*	*224*	*0*	*111*	*286*
2	Иным работникам, принимающим риски	649	120	0	60	153
2.1.	*денежные средства*	*649*	*120*	*0*	*60*	*153*
ИТОГО		**1 855**	**344**	**0**	**170**	**439**

Выплата отсроченного вознаграждения в иной форме, отличной от денежной (в форме акций или иных долевых инструментов), в Банке не осуществляется.

Президент ПАО «Банк «Екатеринбург» **С.Н. Викторов**

Главный бухгалтер **Е.А. Адрианова**

30 апреля **2020 г.**