Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург» по состоянию на 01.01.2021 г.

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

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

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

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

Используемые термины и сокращения:

Банк - ПАО «Банк «Екатеринбург»;

ВПОДК - внутренние процедуры оценки достаточности капитала;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2021 г., размещенной в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: www.emb.ru.

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

Таблица 1.1

Номер	**Бухгалтерский баланс**			**Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)**		
	Наименование статьи	**Номер строки**	**Данные на 01.01.2021, тыс.руб.**	**Наименование показателя**	**Номер строки**	**Данные на 01.01.2021, тыс.руб.**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	76 052	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	76 052	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	76 052
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	76 052	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	234 423
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	9 292 054	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	234 423
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	174 618	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	23 304	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	23 304	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	23 304
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	8 831	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	10 183 174	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 01.01.2021 г., размещенной в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: www.emb.ru (далее – Пояснительная информация).

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом раскрыта в п.11.2 Пояснительной информации.

В течение как IV квартала 2020 г., так и всего 2020 года, Банком выполнялись установленные Банком России требования к капиталу.

По состоянию на 01.01.2021 г. соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 0,83 (на 01.10.2020 г. соотношение составляло 0,81), за IV квартал 2020 г. существенных изменений не произошло.

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

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

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

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

1.1.Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в разделе «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813), раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2021 г.

Существенные изменения значений основных показателей деятельности в IV квартале 2020 г.:

- снижение собственных средств (капитала) на 19 152 тыс. руб. или на 1,4% за счет формирования резервов на возможные потери по реструктурированным в связи с пандемией кредитам физических лиц в полном соответствии с требованиями Положения № 590-П (без учета регуляторных послаблений);

- снижение нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) на 42,446 и 37,369 процентных пунктов, соответственно, связано с увеличением по сравнению с 01.10.2020 г. остатков средств на счетах банковских карт физических лиц (на 01.01.2021 было 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*)[1].

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

1.2. Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления 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 (Приоритетными направлениями 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.

---

[1] Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 5.6 Инструкции № 199-И (код 8922),
Овт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 5.6 Инструкции № 199-И (код 8930).

[2] О* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, не вошедшим в расчет показателя ОД, определяемая в порядке, установленном пунктом 5.6 Инструкции № 199-И (код 8978).

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 – 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 2020 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 прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий);
- 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,
- качественный показатель.

Предельные значения утвержденных Советом директоров Банка на 2020 г. показателей склонности к риску в течение 2020 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 2020 г. Совету директоров и Правлению Банка предоставлялись:

- ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК за 2019 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 2020 год утверждены следующие сценарии стресс-тестирования рисков:

- Базовые сценарии стресс-тестирования капитала и банковских рисков на 2020 год;

- Кризисные сценарии стресс-тестирования капитала и банковских рисков на 2020 год;

- Сценарий реверсивного стресс-тестирования на 2020 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 2020 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 01.01.2021	**данные на отчетную дату 01.10.2020**	**данные на отчетную дату 01.01.2021**

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 049 875	6 507 393	483 990
2	при применении стандартизированного подхода	6 049 875	6 507 393	483 990
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	1 553 513	1 553 513	124 281
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	7 603 388	8 060 906	608 271

В течение IV квартала 2020 г. общий объем требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, снизился на 457 518 тыс. руб. или 5,68 % за счет снижения кредитного риска, в том числе в связи со снижением розничного кредитного портфеля.

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

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 01.01.2021 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	229 724	неприменимо	229 724	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации[1]	277 325	неприменимо	277 325	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	58 257	неприменимо	58 257	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 315 973	неприменимо	1 315 973	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	7 584 548	неприменимо	7 584 548	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)	1 282 653	неприменимо	1 282 653	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	9 658	неприменимо	0	0	0	0	9 658
10	Отложенный налоговый актив	0	неприменимо	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	174 618	неприменимо	174 618	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 444	неприменимо	22 444	0	0	0	0
13	Прочие активы	23 830	неприменимо	23 830	0	0	0	0
14	Всего активов	10 920 773	неприменимо	10 911 115	0	0	0	9 658
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	9 292 054	неприменимо	0	0	0	0	9 292 054
16.1	средства кредитных организаций	1 010	неприменимо	0	0	0	0	1 010
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 291 044	неприменимо	0	0	0	0	9 291 044
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 229 988	неприменимо	0	0	0	0	7 229 988
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	1 187	неприменимо	0	0	0	0	1 187
20	Отложенные налоговые обязательства	8 831	неприменимо	0	0	0	0	8 831
21	Прочие обязательства	83 982	неприменимо	0	0	0	0	83 982
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	33 502	неприменимо	33 502	0	0	0	0
23	Всего обязательств	9 419 556	неприменимо	33 502	0	0	0	9 386 054

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	неприменимо	57 745	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 049 565	неприменимо	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	11 670
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

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 01.01.2021 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)	10 911 115	10 911 115	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)	33 502	33 502	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)	10 877 613	10 877 613	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	939 351	625 905[3]	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	11 836 026	11 021 842	0	0	0

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] Стоимость условных обязательств кредитного характера отражена после применения конверсионного коэффициента в соответствии с приложением 2 к Инструкции № 199-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)	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 таблицы 3.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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[4]	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

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 199-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 01.01.2021 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой

[4] Стоимость условных обязательств кредитного характера отражена после применения конверсионного коэффициента в соответствии с приложением 2 к Инструкции № 199-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 01.01.2021 г.

Номер	**Наименование показателя**	**Балансовая стоимость обремененных активов[5]**		**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:	132 807	0	9 698 071	1 297 443
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	1 297 443	1 297 443
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

[5] 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	1 297 443	1 297 443
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 297 443	1 297 443
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	126 512	0	950 793	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 295	0	2 945 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	539 693	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 652 878	0
8	Основные средства	0	0	198 307	0
9	Прочие активы	0	0	113 957	0

на 01.10.2020 г.

Номер	**Наименование показателя**	**Балансовая стоимость обремененных активов[6]**		**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**

[6] 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:	140 816	0	9 496 261	1 304 924
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	1 304 924	1 304 924
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	1 304 924	1 304 924
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 304 924	1 304 92433
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	134 675	0	663 016	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 141	0	2 793 333	0
6	Ссуды, предоставленные	0	0	540 106	0

	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 844 640	0
8	Основные средства	0	0	289 660	0
9	Прочие активы	0	0	60 582	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 2020 г. существенные изменения в балансовой стоимости обремененных активов отсутствовали.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер	**Наименование показателя**	**Данные на отчетную дату 01.01.2021 г.**	**Данные на начало отчетного года 01.01.2020 г.**
1	**2**	**3**	**4**
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	16 429	13 738
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 429	13 738

Средства физических лиц – нерезидентов по состоянию на отчетную дату включают в себя остатки на текущих банковских счетах физических лиц – нерезидентов 15 869 тыс. руб. и остатки на счетах по вкладам физических лиц – нерезидентов 560 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 01.01.2021 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	0	0	0	0	0	0	0	0

	административные расходы								
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 2020 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 № 199-И и Положением № 646-П.

Определение планового (целевого) уровня кредитного риска осуществлялось Банком на основании расчетных данных планируемого бюджета Банка на 2020 год в соответствии с методами Инструкции № 199-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 осуществляется 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 2020 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 01.01.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	402 797	неприменимо	4 190 155	621 463	3 971 489
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	939 351	36 154	903 197
4	Итого	неприменимо	402 797	неприменимо	5 129 506	657 617	4 874 686

на 01.07.2020 г.

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

			ьств), просроченных более чем на 90 дней		льств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней		
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
1	Кредиты	неприменимо	459 077	неприменимо	5 136 061	655 808	4 939 330
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	908 827	40 976	867 851
4	Итого	неприменимо	459 077	неприменимо	6 044 888	696 784	5 807 181

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

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Таблица 4.1.1
тыс. руб.

на 01.01.2021 г.

Номер	**Наименование показателя**	**Балансовая стоимость ценных бумаг**	**Справедливая стоимость ценных бумаг**	**Сформированный резерв на возможные потери**		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	**в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У**	**итого**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

на 01.10.2020 г.

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

В течение IV квартала 2020 г. у Банка отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и
Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П

Таблица 4.1.2
тыс. руб.

На 01.01.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	138 600	50,00	69 300	1,00	1 386	-49,00	-67 914
1.1	ссуды	138 600	50,00	69 300	1,00	1 386	-49,00	-67 914
2	Реструктурированные ссуды	329 223	21,00	69 137	1,43	4 723	-19,57	-64 414
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 935 548	21,00	406 465	2,94	56 932	-18,06	-349 533
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	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

	прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
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 01.10.2020 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:	141 000	50,00	70 500	1,00	1 410	-49,00	-69 090
1.1	ссуды	141 000	50,00	70 500	1,00	1 410	-49,00	-69 090
2	Реструктурированные ссуды	354 503	21,00	74 446	1,58	5 591	-19,42	-68 855
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 145 189	21,00	450 490	2,99	64 125	-18,01	-386 365
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

В течение IV квартала 2020 г.:

- на 2 400 тыс. руб. снизился объем требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности в связи с частичным погашением ссудной задолженности;

- на 25 280 тыс. руб. снизился объем реструктурированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, по ссудам юридических и физических лиц в связи с погашением задолженности, а также оценкой кредитного риска по реструктурированным ссудам без учета регулятивных послаблений, связанных с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19);

- на 209 640 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 01.07.2020 г.	459 077
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	38 807
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	1 165
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	76 431
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и	17 491

	долговых ценных бумаг в отчетном периоде[7]	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода на 01.01.2021 г. (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	402 797

В отчетном периоде ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, снизилась на 56 280 тыс. руб. за счет погашения, уступки прав требования (цессии) и списания безнадежной задолженности по кредитам физических 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 2020 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.

[7] 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[8] и направлений деятельности

На 01.01.2021 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	**1 402 731**	**1 322 799**	**0**	**0**	**0**	**79 932**	**79 932**	**79 932**
- корреспондентские счета	1 316 504	1 316 504	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	86 227	6 295	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	**676 490**	**0**	**304 633**	**245 310**	**6 729**	**119 818**	**192 588**	**191 181**
- предоставленные кредиты	388 498	0	100 000	230 000	0	58 498	119 298	119 298
- вложения в ценные бумаги	0	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	25 207	0	1 392	0	0	23 815	23 870	23 870
- ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	262 785	0	203 241	15 310	6 729	37 505	49 420	48 013
Требования к физическим лицам всего, в том числе	**4 019 804**	**26 616**	**3 178 682**	**353 380**	**118 577**	**342 549**	**481 519**	**481 519**
- жилищные и ипотечные ссуды	511 347	7 218	456 864	25 617	20 025	1 623	20 109	20 109
- иные потребительские ссуды	3 342 911	19 256	2 704 758	246 570	95 540	276 787	377 433	377 433
- прочие активы, признаваемые ссудами	80 089	0	0	78 907	0	1 182	19 579	19 579
- требования по получению процентных доходов	85 457	142	17 060	2 286	3 012	62 957	64 398	64 398
Итого	**6 099 025**	**1 349 415**	**3 483 315**	**598 690**	**125 306**	**542 299**	**754 039**	**752 632**

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

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**

На 01.01.2021 большая часть активов 3 483 315 тыс. руб. или 57,1% классифицирована Банком во II категорию качества «нестандартные ссуды», 1 349 415 тыс. руб. или 22,1% активов отнесено к I категории качества «стандартные ссуды», 598 690 тыс. руб. или 9,8% составляют «сомнительные ссуды», отнесенные к III категории качества, 542 299 тыс. руб. или 8,9% составляют «безнадежные ссуды», отнесенные к V

категории качества и 125 306 тыс. руб. или 2,1% составляют «проблемные ссуды», отнесенные к IV категории качества.

В течение 2020 г. произошли следующие изменения в классификации активов Банка:

- активы I категории качества снизились на 1 098 948 тыс. руб. в связи с исключением из активов, которым присущ кредитный риск, вложений в облигации федеральных займов[9];
- активы II категории качества снизились на 626 470 тыс. руб. за счёт снижения ссудной задолженности физических и юридических лиц (погашение, портфельное перемещение);
- активы III категории качества увеличились на 77 910 тыс. руб. за счёт классификации ссудной задолженности физических лиц;
- активы IV категории качества снизились на 210 504 тыс. руб. за счёт погашения ссудной задолженности юридических лиц;
- активы V категории снизились на 103 463 тыс. руб. за счёт погашения и списания с баланса Банка безнадёжной задолженности юридических лиц.

Объем списанных с баланса Банка в 2020 г. безнадежных кредитных требований по корпоративному и потребительскому кредитованию за счет сформированных резервов составил 32 714 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 01.01.2021 г. составил 733 315 тыс. руб., в том числе не обесцененные – 625 621 тыс. руб. и обесцененные – 107 694 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

[9] По состоянию на 01.01.2021 г. по балансу вложения Банка в ценные бумаги составили 1 286 126 тыс. руб. (облигации федерального займа, портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»). Согласно Указанию Банка России от 22.04.2020 г. № 5449-У О внесении изменений в Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» облигации федерального займа исключены из активов, по которым оцениваются риски и формируется резерв на возможные потери, таким образом, по состоянию на 01.01.2021 г. у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, которым присущ кредитный риск.

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 01.01.2021				На 01.01.2020			
	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	86 227	0	0	0	84 482	0	0	0
Юридические лица	651 283	1 064 627	0	17 970	996 168	1 448 084	0	355 110
Физические лица	3 934 347	878 581	0	0	4 444 317	645 408	0	0
Итого	4 671 857	1 943 208	0	17 970	5 524 967	2 093 492	0	355 110

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. Залоговая стоимость полученного в виде залога обеспечения по корпоративному кредитному портфелю на 01.01.2021 составила 1 064 627 тыс. руб., что превышает величину корпоративного кредитного портфеля Банка в 1,6 раза.

По розничному кредитному портфелю стоимость полученного в виде залога обеспечения составляет 878 581 тыс. руб. или 22,3% розничного портфеля, что обусловлено кредитной политикой Банка в отношении кредитования преимущественно без залога розничных заёмщиков-держателей банковских карт Банка, выданных в рамках зарплатных проектов.

Величина снижения расчетного резерва за счет залогового обеспечения на 01.01.2021 составила 1 407 тыс. руб., на предыдущую отчетную дату 01.01.2020 – 93 784 тыс. руб., за отчётный год снизилась на 92 377 тыс. руб. за счет погашения кредитов.

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 (плановый мониторинг), Жилая недвижимость – 1 раз в год (плановый документарный мониторинг); движимого имущества, участвующего в коммерческой деятельности – 1 раз в квартал (плановый мониторинг), не участвующего в коммерческой деятельности – 1 раз в полугодие (плановый документарный мониторинг). 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)[10]. Доля идентичного обеспечения (залог коммерческой недвижимости), отнесенного ко II категории качества, принятого Банком в целях снижения кредитного риска и уменьшающего расчетный резерв на возможные

[10] В соответствии с п.4.1.7.1 Положения об управлении риском концентрации в ПАО «Банк «Екатеринбург» Банк считается подверженным риску концентрации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения), 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%. Соблюдение хотя бы одного из показателей указывает на отсутствие подверженности Банка данной форме концентрации риска.

потери по ссудам, в общем объеме принятого обеспечения I или II категории качества, на 01.01.2021 составляет 100% (более 50%), одновременно с этим, разница между величиной расчётного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2021 г. составляет 1 407 тыс. руб. или 0,1% собственных средств (капитала) Банка (менее 25%), что указывает на отсутствие подверженности Банка данной форме концентрации риска.

- Максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом[11]. Максимальное значение данного показателя по состоянию на 01.01.2021 г. составило 3,8% (менее 25% собственных средств (капитала) Банка), что означает приемлемый уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

За отчётный 2020 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 01.01.2021 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований[12]	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 990 097	981 392	930 762	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 990 097	981 392	930 762	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	11 052	0	0	0	0	0	0

[11]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. Банк считается подверженным данной форме концентрации рисков, если значение показателя составляет более 25% собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных на последнюю отчетную дату.

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

на 01.07.2020 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	4 039 947	899 383	852 037	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 039 947	899 383	852 037	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	13 293	0	0	0	0	0	0

В течение II полугодия 2020 г. снизилась на 1 049 850 тыс. руб. балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований за счет общего снижения кредитного портфеля Банка и увеличилась на 82 009 тыс. руб. балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, в том числе обеспеченная часть на 78 725 тыс. руб., за счет ипотечного кредитования физических лиц и кредитования юридических лиц.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

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

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

Таблица 4.4

на 01.01.2021 г.

Номе	Наименование портфеля	Стоимость кредитных требований	Требован	Коэффи

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

р	кредитных требований (обязательств)	(обязательств), тыс. руб.				ия (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	циент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент[14]
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска[15]		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска[16]			
		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	5 238 074	0	5 238 074	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)	1 336 379	0	1 336 379	0	317 749	24
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	481 276	0	434 259	434 259	100

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

[15] 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.

[16] Стоимость кредитных требований (обязательств) в графах 5 и 6 указана с учетом конверсионного коэффициента и за вычетом фактически сформированных резерва на возможные потери по ссудам и резерва на возможные потери. Конверсионный коэффициент – коэффициент, установленный для определения величины кредитного риска по каждому условному обязательству кредитного характера, в соответствии с п.2 Приложения 2 к Инструкции № 199-И. Инструменты снижения кредитного риска - снижение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и расчетного резерва на возможные потери за счет обеспечения, соответствующего требованиям главы 6 Положения № 590-П.

7	Розничные заемщики (контрагенты)[17]	3 005 995	205 525	3 005 995	0	3 536 032	118
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	491 828	0	491 828	0	717 918	146
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	339 103	216 396	340 510	191 646	532 156	100
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	9 165	0	9 165	0	9 165	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	231 996	0	231 996	0	347 995	150
13	Прочие	154 601	0	154 601	0	154 601	100
14	Всего	10 807 141	903 197	10 808 548	625 905	6 049 875	53

на 01.07.2020 г.

Номер	**Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)**	**Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.**				**Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.**	**Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент[18]**
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска[19]		**с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска[20]**			
		балансовая	**внебалансовая**	**балансовая**	**внебалансовая**		

[17] 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»

[18] 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).

[19] 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.

[20] 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

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 725 831	0	4 725 831	0	0	0
2	Субъекты Российской 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)	1 120 004	0	1 120 004	0	258 216	23
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	409 450	0	347 840	347 840	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)[21]	3 348 405	204 395	3 348 405	0	4 339 779	130
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	444 802	0	444 802	0	479 430	108
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	304 504	254 005	306 121	191 646	497 767	100
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	12 805	0	12 805	0	12 805	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	371 981	0	371 981	0	557 972	150
13	Прочие	152 407	0	152 407	0	152 407	100
14	Всего	10 480 739	867 850	10 482 356	539 486	6 646 216	60

Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню кредитного риска, по состоянию на 01.01.2021 г. составила 6 049 875 тыс. руб., в течение II полугодия 2020 г. снижение составило 596 341 тыс. руб. или 9,0% в связи с погашением розничных кредитов

п.2 Приложения 2 к Инструкции № 199-И. Инструменты снижения кредитного риска - снижение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и расчетного резерва на возможные потери за счет обеспечения, соответствующего требованиям главы 6 Положения № 590-П.

[21] 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»

и отменой Банком России в период распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, выданным до 01.04.2020 г.

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

Таблица 4.5
тыс. руб.

на 01.01.2021 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)[22]																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110 %	130 %	140 %	150%	170%	200 %	250%	300%	600 %	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5238074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5238074
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[22] Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) указана с учетом внебалансовой стоимости условных обязательств кредитного характера в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, до взвешивания на коэффициенты риска.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)[22]																		
		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	1273287	0	0	0	0	63092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1336379
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	434259	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	434259
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1894644	0	6653	119	922493	30854	1298	0	365	0	0	149569	3005995
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	376393	0	0	0	0	0	0	9559	105876	0	0	0	491828
9	Требования (обязательства),	0	0	0	0	0	0	532156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	532156

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)[22]																		
		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	9165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9165
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	231996	0	0	0	0	0	0	0	231996
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	154601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	154601
14	Всего	5238074	1273287	0	0	0	0	3464310	0	6653	119	1154489	30854	1298	9559	106241	0	0	149569	11434453

на 01.07.2020 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	4725831	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4725831
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1077235	0	0	0	0	42769	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1120004

[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 № 199-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, до взвешивания на коэффициенты риска.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)[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
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	347840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	347840
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1094476	1814	0	4235	1670310	54762	891	0	0	0	0	521917	3348405
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	426597	0	0	0	0	0	0	3565	14640	0	0	0	444802
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	497 767	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	497767
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	12805	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12805

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
	требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	371981	0	0	0	0	0	0	0	371981
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	152407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152407
14	Всего	4725831	1077235	0	0	0	0	2574661	1814	0	4235	2042291	54762	891	3565	14640	0	0	521917	11021842

За II полугодие 2020 г. общая величина балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) с учетом условных обязательств кредитного характера увеличилась на 412 611 тыс. руб. или 3,7%, в том числе за счет роста кредитных требований к Банку России и кредитным организациям.

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 2020 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.01.2021 г. у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента, и Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе ПВР, у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в главах 7 – 9 Указания № 4482-У, поскольку в течение IV квартала 2020 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.01.2021 г. у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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

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 № 199-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 № 199-И и Положением Банка России № 511-П.

В течение 2020 г. и по состоянию на 01.01.2021 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 2020 г. рыночный риск был равен нулю. По состоянию на 01.01.2021 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 01.01.2021 г.

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

9	Всего:	0

на 01.07.2020 г.

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

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.

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, за три последних года составила 2 372 069 тыс. руб., размер операционного риска Банка – 124 281 тыс. руб., взвешенная величина операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, составляет 1 553 513 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

2.1. 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[24].

[24] 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.

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 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

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.

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 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	229724
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1535572
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	3580193	294816	376630	727656	1308658	871781	671852	349234	229187	183191	109543	36039	0	36064
1.3.1	кредитных организаций	3449761	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6295
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	17400	41447	35296	78489	217553	25423	64212	19665	50180	44971	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:	113032	253369	341334	649167	1091105	846358	607640	329569	179007	138220	109543	36039	0	29769
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	7512	16980	23406	47704	91026	86225	79919	72912	125440	130439	106209	33644	0	5971
1.4	Вложения в долговые обязательства	123249	926	8043	220273	566331	37549	538287	0	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	54566
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	184334
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1-2.7	Фьючерсы, форварды, свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3703442	295742	384673	947929	1874989	909330	1210139	349234	229187	183191	109543	36039	0	2040260
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1010
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1010
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:	306778	225559	301449	488096	821718	1224096	1175842	0	0	0	0	0	0	4992921
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	166017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4992861
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	11334	7629	29747	80298	231204	1175842	0	0	0	0	0	0	60
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	140761	214225	293820	458349	741420	992892	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	76624
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1533665
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	306778	225559	301449	488096	821718	1224096	1175842	0	0	0	0	0	0	6604220
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3396664	70183	83224	459833	1053271	-314766	34297	349234	229187	183191	109543	36039	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	65100,46	1169,67	1040,30	2299,17	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-65100,46	-1169,67	-1040,30	-2299,17	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 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, параллельный сдвиг кривой процентных ставок (по всем временным интервалам (бакетам) на одинаковую величину). При этом изменение ставок по обязательствам превышает по абсолютной величине изменение по активам (в том числе +/-500 базисных пунктов по обязательствам в рублях и +/-300 базисных пунктов по требованиям в рублях. 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 2020 г. расчет процентного риска методом ГЭП-анализа 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 01.01.2021 г. - 0,55%.

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 2020 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 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[25]

Наименование показателя	01.01.2021	01.10.2020	Темп роста, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 147 697	1 136 829	100,96
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	11 247 364	10 082 711	111,55
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	10,204	11,275	-

Норматив финансового рычага в отчетном периоде снизился на 1,071 процентного пункта, учитывая разные темпы роста основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском. Причиной увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 11,55% в IV квартале 2020 г. является рост остатков средств физических лиц на банковских картах, обусловленный 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	01.01.2021	01.10.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс. руб.	10 920 773	9 828 848
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	10 593 730	9 478 372
Изменение, %	-0,3	-3,7

По состоянию на 01.01.2021 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.

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 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в

[25]Информация о нормативе финансового рычага представлена в строках 13-14 раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» (строка 1 подраздела 2.1 и строка 3 подраздела 2.2) формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2021 г.

кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», возложены на одного из членов Совета директоров Болотина Евгения Геннадьевича, не являющегося членом исполнительных органов Банка.

Болотин Е.Г. имеет необходимое образование, обладает достаточным опытом и уровнем компетенции для решения поставленных перед ним задач.

Общий размер вознаграждения, выплаченный Болотину Е.Г. за исполнение функций члена Совета директоров за 2020 год, составил 480 000 рублей. За вмененные обязанности по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда вознаграждение в 2020 году не выплачивалось.

В течение 2020 года было проведено 4 заседания Совета директоров по вопросам, касающимся оплаты труда.

Независимая оценка системы оплаты труда ПАО «Банк «Екатеринбург» в 2020 году 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» и Приказом Президента Банка «О распределении структурных подразделений (сотрудников) Банка по категориям». К категории сотрудников, принимающих риски, относятся:

- члены Правления Банка (включая Председателя Правления) (2020 г. - 4 человека; 2019 г. - 4 человека);

- члены Кредитного комитета и лица, их замещающие (за исключением сотрудников Управления рисков и членов Правления) (2020 г. - 4 человека; 2019 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 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) Банка; 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 течение 2020г. система оплаты труда сотрудников Банка не пересматривалась, изменения во внутренние нормативные документы не вносились.

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 2020 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 (или не выполнение плановых значений целевых показателей деятельности, формирующих комплексный показатель работы Банка).

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 сотруднику Банка.

В целях корректировки размера выплат 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 2020г. в соответствии с внутренними нормативными документами Банка членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, была выплачена третья (последняя) часть отсроченного вознаграждения по итогам работы за 2016 г., вторая часть за 2017 г. и первая часть отсроченного вознаграждения за 2018 г. Вознаграждение за 2016, 2017 гг. выплачено с применением корректирующих коэффициентов, понижающих первоначально начисленные суммы вознаграждений.

Информация о размере вознаграждений

тыс.руб.

№ п/п	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов		иные сотрудники, принимающие риски	
			2019 г.	*2020 г.*	*2019 г.*	*2020 г.*
1	**Фиксированная часть оплаты труда**	Количество сотрудников, *чел.*	4	4	4	4
2		Всего вознаграждений, из них:	10 644	10 774	3 333	3 290
3		денежные средства	*10 444*	*10 715*	*3 287*	*3 232*
4		иные формы вознаграждений (социальные выплаты и др.)	*200*	*59*	*46*	*58*
5	**Нефиксированная часть оплаты труда**	Количество сотрудников, *чел.*	4	4	4	4
6		Всего вознаграждений, из них:	12 506	13 037	3 072	2 932
7		денежные средства, всего, из них:	*12 506*	*13 037*	*3 072*	*2 932*
8		*отсроченные*	*286*	*412*	*153*	*199*
Итого вознаграждений, из них:			**23 150**	**23 811**	**6 405**	**6 222**
заработная плата (строка 3 + строка 7)			***22 950***	***23 752***	***6 359***	***6 164***

Внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены формы вознаграждений, выплачиваемые в виде акций или иных долевых инструментов.

В течение 2020 г. членам Правления и другим сотрудникам, принимающим риски, гарантированные выплаты, выплаты при приеме на работу и выплаты при увольнении не осуществлялись.

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	1 411	432	0	146	412
1.1	*денежные средства*	*1 411*	*432*	0	*146*	*412*
2	Иным работникам, принимающим риски	695	213	0	72	199
2.1	*денежные средства*	*695*	*213*	0	*72*	*199*
	ИТОГО	**2 106**	**645**	**0**	**218**	**611**

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 **2021 г.**