Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург» по состоянию на 01.10.2021 г.

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

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

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

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

Используемые термины и сокращения:

Банк - ПАО «Банк «Екатеринбург»;

ВПОДК - внутренние процедуры оценки достаточности капитала;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2021 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 01.10.2021, тыс.руб.**	**Наименование показателя**	**Номер строки**	**Данные на 01.10.2021, 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	273 084
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	7 674 560	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	273 084
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	133 567	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 606	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	24 606	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	24 606
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	6 198	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	3, 5, 6, 7	8 779 590	X	X	X

	продажи", "Чистые вложения в ценные 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.8.1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Екатеринбург» по состоянию на 01.10.2021 г., размещенной в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: www.emb.ru (далее – Пояснительная информация).

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

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

По состоянию на 01.10.2021 г. соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 0,82 (на 01.07.2021 г. соотношение составляло 0,88), за III квартал 2021 г. существенных изменений не произошло.

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

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

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

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

1.1.Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в разделе «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2021 г.

Существенные изменения значений основных показателей деятельности в III квартале 2021 г.:

- рост собственных средств (капитала) на 105 616 тыс. руб. или на 7,4% за счет прибыли текущего года;

- увеличение нормативов достаточности базового и основного капиталов (Н1.1; Н1.2) на 1,719 процентного пункта и норматива достаточности собственных средств (капитала) на 3,714 процентных пункта обусловлено снижением кредитного риска (преимущественно в связи со снижением розничного кредитного портфеля);

- снижение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 55,965 процентных пунктов и увеличение норматива текущей ликвидности (Н3) на 271,603 процентных пунктов связано со снижением по сравнению с 01.07.2021 г. остатков средств на счетах банковских карт физических лиц до среднемесячной величины 2021 г. (на 01.07.2021

было сезонное увеличение зачислений, связанное с выплатой отпускных работникам сферы образования, составляющим значительную часть розничных клиентов Банка) с учетом изменения значения величины минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (Овм* и Овт*)[1].

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.10.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 326 112	4 836 411	346 089
2	при применении стандартизированного подхода	4 326 112	4 836 411	346 089
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,	0	0	0

[1] Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции № 199-И (код 8922),
Овт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции № 199-И (код 8930).

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

	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	1 574 075	1 574 075	125 926

25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	5 900 187	6 410 486	472 015

В течение III квартала 2021 г. общий объем требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, снизился на 510 299 тыс. руб. или 7,96 % за счет снижения кредитного риска, в том числе в связи со снижением розничного кредитного портфеля.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

тыс. руб.

на 01.10.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов[3]		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	133 646	0	9 129 388	1 266 539	9 263 033
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги,	0	0	1 266 539	1 266 539	1 266 539

[3] В графах 3 - 6 представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных Банка, рассчитанная как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

	всего, в том числе:					
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 266 539	1 266 539	1 266 539
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 266 539	1 266 539	1 266 539
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	127 502	0	516 320	0	643 821
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 144	0	4 116 667	0	4 122 811
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	287 864	0	287 864
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 708 768	0	2 708 768

8	Основные средства	0	0	134 880	0	134 880
9	Прочие активы	0	0	98 350	0	98 350

на 01.07.2021 г.

Номер	**Наименование показателя**	**Балансовая стоимость обремененных активов[4]**		**Балансовая стоимость необремененных активов**		**Всего**
		всего	**в том числе по обязательствам перед Банком России**	**всего**	**в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России**	
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	Всего активов, в том числе:	137 344	0	9 555 147	1 285 049	9 692 492
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 285 049	1 285 049	1 285 049
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических	0	0	1 285 049	1 285 049	1 285 049

[4] В графах 3 - 6 представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных Банка, рассчитанная как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

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

На 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 III квартала 2021 г. существенные изменения в балансовой стоимости обремененных активов отсутствовали.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2021 г.	Данные на начало отчетного года 01.01.2021 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 467	16 429
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 467	16 429

Средства физических лиц – нерезидентов по состоянию на отчетную дату включают в себя остатки на текущих банковских счетах физических лиц – нерезидентов 10 812 тыс. руб. и остатки на счетах по вкладам физических лиц – нерезидентов 655 тыс. руб. В отчетном периоде отсутствовали существенные изменения в операциях Банка с контрагентами-нерезидентами.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

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

потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Таблица 4.1.1
тыс. руб.

на 01.10.2021 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 01.07.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России 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 III квартала 2021 г. у Банка отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

Таблица 4.1.2
тыс. руб.

На 01.10.2021 г.

Номер	**Наименование показателя**	**Сумма требований, тыс. руб.**	**Сформированный резерв на возможные потери**				**Изменение объемов сформированных резервов**	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		**по решению уполномоченного органа**			
			процент	**тыс. руб.**	**процент**	**тыс. руб.**	**процент**	**тыс. руб.**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	21 659	21,00	4 548	0,58	125	-20,42	-4 423
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 339 897	21,00	281 378	2,87	38 477	-18,13	-242 901

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

На 01.07.2021 г.

Номер	**Наименование показателя**	**Сумма требований, тыс. руб.**	**Сформированный резерв на возможные потери**				**Изменение объемов сформированных резервов**	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		**по решению уполномоченного органа**			
			процент	**тыс. руб.**	**процент**	**тыс. руб.**	**процент**	**тыс. руб.**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	63 388	21,00	13 312	0,84	535	-20,16	-12 777
3	Ссуды, предоставленные	1 530 114	21,00	321 324	2,69	41 235	-18,31	-280 089

	заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

В течение III квартала 2021 г.:

- на 41 729 тыс. руб. снизился объем реструктурированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, по ссудам юридических и физических лиц в связи с погашением задолженности;
- на 190 217 тыс. руб. снизился объем ссуд, предоставленных заемщикам-физическим лицам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по программам рефинансирования.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в главе 6, в том числе по форме таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Указания № 4482-У, поскольку в течение III квартала 2021 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.10.2021 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 III квартала 2021 г. Банк не осуществлял операции и по состоянию на 01.10.2021 г. у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную главой 11, в том числе по форме таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и таблицы 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания № 4482-У, поскольку не использует в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска подходы на основе внутренних моделей.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную главой 12, поскольку не образует банковскую группу и не использует в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска подходы на основе внутренних моделей.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в главе 14 по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме

0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, поскольку не является кредитной организацией, которая обязана выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага Банка[5]

Наименование показателя	01.10.2021	01.07.2021	Темп роста, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 258 572	1 258 499	100,01
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9 583 344	10 477 406	91,47
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	13,133	12,012	-

Норматив финансового рычага в отчетном периоде увеличился на 1,121 процентного пункта, учитывая снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 8,53% в III квартале 2021 г.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага:

Наименование показателя	01.10.2021	01.07.2021
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс. руб.	9 379 019	10 245 739
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9 168 996	9 986 761
Изменение, %	-2,2	-2,5

По состоянию на 01.10.2021 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. 8.3 Пояснительной информации.

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

Главный бухгалтер **Е.А. Адрианова**

15 ноября 2021 г.

[5]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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2021 г.