Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	36425689	3161

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 620014 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.8-Е МАРТА,13

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	151 482	229 724
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	94 600	277 325
2.1	Обязательные резервы	-	57 792	58 257
3	Средства в кредитных организациях	3.1	446 988	1 315 973
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	-	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.4	8 079 319	7 584 581
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.7	1 284 630	1 282 653
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	10 191	9 658
10	Отложенный налоговый актив	-	957	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	3.8	144 190	174 618
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	7 581	22 444
13	Прочие активы	3.9	25 801	23 830
14	Всего активов		10 245 739	10 920 806
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.10,3.11	8 574 660	9 292 054
16.1	средства кредитных организаций	3.10	514	1 010
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	8 574 146	9 291 044
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11	6 719 818	7 239 104
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.12	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.12	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.12	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	1 187
20	Отложенные налоговые обязательства	3.13	0	8 831
21	Прочие обязательства	3.14	88 258	84 015
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	42 479	33 502
23	Всего обязательств		8 705 397	9 419 589
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.15	76 052	76 052
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
26	Эмиссионный доход	-	0	0
27	Резервный фонд	-	3 803	3 803
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	31 322	72 235
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-	1 429 165	1 349 127
36	Всего источников собственных средств		1 540 342	1 501 217
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	278 536	280 602
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	505 743	660 212
39	Условные обязательства некредитного характера	3.14	0	0

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

Зам.начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности О.С.Бабичева

Телефон: (343) 377-66-55 (0236)

06.08.2021

ЕКАТЕРИНБУРГ БАНК
Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» (ПАО «Банк «Екатеринбург»)
Россия
г. Екатеринбург

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
65	36425689	3161

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 620014 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.8-Е МАРТА,13

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	380 302	439 950
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	-	78 057	72 591
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	253 849	317 299
1.3	от вложений в ценные бумаги	-	48 396	50 060
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	62 597	109 859
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	62 597	109 859
2.3	по выпущенным ценным бумагам	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	317 705	330 091
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	3 231	37 546
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	1 844	3 131
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	320 936	367 637
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	139	421
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-75	-824
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0	0
14	Комиссионные доходы	-	104 226	91 605
15	Комиссионные расходы	-	55 423	56 359
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	0	65
18	Изменение резерва по прочим потерям	-	-11 614	-11 073
19	Прочие операционные доходы	-	5 751	11 532
20	Чистые доходы (расходы)	-	363 940	403 004
21	Операционные расходы	4.2,4.3	213 373	230 310
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	150 567	172 694
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	4.4	20 180	45 995
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-	130 387	126 699
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.5	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-	130 387	126 699

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-	130 387	126 699
2	Прочий совокупный доход (убыток)	-	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-51 141	-137
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-51 141	-137
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-10 228	-27
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-40 913	-110
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-40 913	-110
10	Финансовый результат за отчетный период	-	89 474	126 589

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

Зам.начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности О.С.Бабичева

Телефон: (343) 377-66-55 (0236)

06.08.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	36425689	3161

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): 620014 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.8-Е МАРТА,13

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		76052	76052	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		76052	76052	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1203061	1091222	35
2.1	прошлых лет		1203061	1091222	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		3803	3803	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1282916	1171077	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		24358	23304	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		59	76	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)		24417	23380	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		1258499	1147697	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		1258499	1147697	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		167541	234423	28+29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		167541	234423	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		167541	234423	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1426040	1382120	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		6371333	7513094	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		6371333	7513094	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6410486	7603388	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		19.753	15.276	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		19.753	15.276	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		22.245	18.178	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13.753	9.276	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № - раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой -

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X

15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	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,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате 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							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		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,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Банк "Екатеринбург"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10203161B
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	неприменимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	76052 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	76052 тыс.российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.12.1994, 30.06.1995, 31.12.1996, 30.12.1997, 13.07.1998, 11.05.2000, 21.10.2005
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо
18	Ставка	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П	нет*
37	Описание несоответствий	неприменимо

* соответствует требованиям Положения Банка России №646-П

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____;

1.2. изменения качества ссуд _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[2] _____;

1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____;

2.2. погашения ссуд _____;

2.3. изменения качества ссуд _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[1] _____;

2.5. иных причин _____.

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

Заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности по планированию Д.А. Кряжев

Телефон: (343)377-66-55(0431)

06.08.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
65	36425689	3161

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 620014, Екатеринбург, ул. 8-е Марта,13

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	-	76 052	0	0	0	113 849	0	0	3 803	0	0	0	1 197 053	1 390 757
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	-	76 052	0	0	0	113 849	0	0	3 803	0	0	0	1 197 053	1 390 757
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	0	0	0	0	-110	0	0	0	0	0	0	126 699	126 589
5.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126 699	126 699
5.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	-110	0	0	0	0	0	0	0	-110
6	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	110	110
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-64 644	-64 644
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-64 644	-64 644

9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	-	76 052	0	0	0	113 739	0	0	3 803	0	0	0	1 259 218	1 452 812
13	Данные на начало отчетного года	-	76 052	0	0	0	72 235	0	0	3 803	0	0	0	1 349 127	1 501 217
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	-	76 052	0	0	0	72 235	0	0	3 803	0	0	0	1 349 127	1 501 217
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.1	0	0	0	0	-40 913	0	0	0	0	0	0	130 387	89 474
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130 387	130 387
17.2	прочий совокупный доход	5.2	0	0	0	0	-40 913	0	0	0	0	0	0	0	-40 913
18	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 913	40 913
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	5.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-91 262	-91 262
21.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-91 262	-91 262
21.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	-	76 052	0	0	0	31 322	0	0	3 803	0	0	0	1 429 165	1 540 342

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

Главный специалист Управления бухгалтерского учета и отчетности Е.Г.Барашкова

(343)377-66-55(0237)

06.08.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый
65	36425689	3161

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): 620014, Екатеринбург, ул.8-е Марта,13

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	-	1 258 499	1 309 799	1 147 697	1 136 829	1 109 391
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1 345 068	1 396 368	1 225 004	1 214 136	1 186 698
2	Основной капитал	-	1 258 499	1 309 799	1 147 697	1 136 829	1 109 391
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1 345 068	1 396 368	1 225 004	1 214 136	1 186 698
3	Собственные средства (капитал)	-	1 426 040	1 468 670	1 382 120	1 401 272	1 349 913
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1 506 526	1 546 554	1 468 689	1 474 137	1 427 081
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	-	6 410 486	7 245 438	7 603 388	8 060 907	8 199 729
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8.3	19.753	18.306	15.276	14.295	13.769
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	20.654	19.120	16.015	15.047	14.496
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8.3	19.753	18.306	15.276	14.295	13.769
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	20.654	19.120	16.015	15.047	14.496
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8.3	22.245	20.270	18.178	17.384	16.463
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	22.995	20.917	18.977	18.027	17.134
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	-	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка	-	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	-	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	13.753	12.270	9.276	8.295	7.769
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	-	10 477 406	9 985 347	11 247 364	10 082 711	10 770 668
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	-	12.012	13.117	10.204	11.275	10.300
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	-	12.719	13.849	10.790	11.938	10.926
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	8.3	148.020	153.923	60.781	103.227	75.227
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.3	352.863	525.723	183.138	220.507	187.306
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.3	23.908	29.306	32.474	38.504	38.387
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	8.3	максимальное значение за период: 18.718; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение за период: 18.638; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение за период: 21.029; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение за период: 20.742; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение за период: 21.744; количество нарушений: ; длительность:
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	8.3	61.674	80.189	89.322	76.602	78.754
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	8.3	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	8.3	максимальное значение за период: 1.578; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение за период: 1.453; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение за период: 1.773; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение за период: 1.403; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение за период: 0.676; количество нарушений: ; длительность:
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)						

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	-	10 245 739
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	-	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	-	490 645
7	Прочие поправки	-	121 362
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	-	10 615 022

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	-	10 011 178
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	24 417
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	-	9 986 761
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	-	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	-	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),	-	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	-	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	-	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	-	739 144
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	248 499
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	-	490 645
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	1 258 499
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	-	10 477 406
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	-	12.01

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01 июля 2021 года	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего,в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего,в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

Главный специалист Управления бухгалтерского учета и отчетности Е.Г.Барашкова

(343) 377-66-55 (0237)

06.08.2021



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
65	36425689	3161

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 620014 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ.8-Е МАРТА,13

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-	156 449	38 434
1.1.1	проценты полученные	-	397 646	438 907
1.1.2	проценты уплаченные	-	-65 202	-119 536
1.1.3	комиссии полученные	-	104 226	91 605
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-55 423	-56 359
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	139	421
1.1.8	прочие операционные доходы	-	5 305	10 807
1.1.9	операционные расходы	-	-198 553	-283 350
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-31 689	-44 061
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	-1 221 873	-420 180
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	465	-2 234
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-	-503 184	-486 493
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-12 426	-4 646
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	-496	-150
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-712 516	-42 044
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	6 284	115 387
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	-1 065 424	-381 746
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-9 063	-3 239
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	41 972	21 902
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	32 909	18 663
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-91 247	-64 630
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	-	-3 917	-8 803
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-95 164	-73 433
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-1 850	2 499
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	-1 129 529	-434 017
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	1 765 296	1 476 256
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	635 767	1 042 239

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

Зам.начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности О.С.Бабичева

Телефон: (343) 377-66-55 (0236)

06.08.2021

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк" по состоянию на 01.07.2021г.

1.Сведения о Банке

Полное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк».

Юридический адрес: 620014, Российская Федерация, г.Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13.

2.Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетным периодом является полугодие - с 1 января 2021 года по 30 июня 2021 года.

Отчетность составляется в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30.06.2021г.

3.Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Остатки денежных средств на 01 июля 2021г. составляют 635 278 тыс. руб. Сумма 57 792 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	**На 01.07.2021**	**На 01.01.2021**
Наличные денежные средства	151 482	229 724
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	36 808	219 068
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	446 988	1 315 973
- Российской Федерации	447 477	1 316 504
резерв на возможные потери	(0)	(0)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(489)	(531)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**635 278**	**1 764 765**

3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.07.2021г. отсутствуют**.**

3.3.Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных

данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

3.3.1.Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Исходные данные для методов оценки справедливой стоимости ценных бумаг

- Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, должны в максимальной степени использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и сводить к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

- Банк должен выбирать исходные данные, соответствующие тем характеристикам ценной бумаги, которые участники рынка принимали бы во внимание при осуществлении сделки в отношении данной ценной бумаги.

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, настоящая Методика в соответствии с МСФО 13 устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Справедливая стоимость ценной бумаги определяется, как средневзвешенная цена по итогам торгового дня, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России о деятельности по проведению организованных торгов от 17 октября 2014 г. № 437-П.

Для всех ценных бумаг, учитываемых в Банке, справедливая стоимость ценной бумаги определяется, как средневзвешенная цена ценной бумаги, которая раскрывается ПАО Московская Биржа. Данная информация берется из отчета об итогах основного режима биржевых торгов – рыночные сделки ПАО Московская Биржа, на дату определения справедливой стоимости.

Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то необходимо, чтобы исходные данные Уровня 2 были наблюдаемыми практически за весь срок действия актива или обязательства. Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;

б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;

в) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства,

г) подтверждаемые рынком исходные данные.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценных бумаг.

Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при определении цены на ценную бумагу, включая допущения о риске.

3.3.2.Справедливой стоимостью недвижимости является цена, которая была бы получена при продаже недвижимых активов (прав на них) на дату оценки при совершении сделки на добровольной основе между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга участниками рынка.

Справедливая стоимость имущества устанавливается на основании: заключения (отчета об оценке) профессионального (независимого) оценщика, имеющего право на ведение оценочной деятельности (рыночная стоимость).

Определение справедливой стоимости недвижимого актива с использованием заключения (отчета об оценке) профессионального (независимого) оценщика допускается при соблюдении следующего условия: на дату принятия решения с даты составления отчета об оценке прошло не более 6 месяцев.

3.3.3.Методы и допущения, используемые для определения справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и финансовых обязательств

При первоначальном признании финансовые активы (обязательства) оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансового актива (обязательства) используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. При установлении условий размещения финансовых активов (привлечения финансовых обязательств) в соответствии с Положением о кредитной политике и управлении кредитным риском ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденным Правлением Банка 07.12.2020г., и Процентной политикой ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденной Президентом Банка 29.12.2018г., осуществляется проверка, что эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) существенно не отличается от рыночной процентной ставки. Критерий существенности установлен Методикой оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденной Президентом Банка 29.05.2020г. Справедливой стоимостью финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания в Банке считается сумма размещенных (привлеченных) денежных средств.

3.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

3.4.1. Информация об объеме и структуре ссудной задолженности по видам заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд

(в тыс.руб.)	**На 01.07.2021**	**На 01.01.2021**
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**341 743**	**527 660**
для осуществления уставной деятельности	137 778	187 753
для пополнения оборотных средств	150 400	148 584
прочие	4 553	148 966

восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	49 012	42 357
Кредиты физическим лицам, в том числе:	**3 006 796**	**3 605 364**
потребительские кредиты	2 439 788	2 965 357
ипотечные жилищные кредиты	453 538	512 261
сделки, связанные с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	55 572	60 568
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам физических лиц	57 898	67 178
Депозиты Банку России и кредиты кредитным организациям, в том числе:	**4 730 780**	**3 451 557**
Банку России	3 230 000	3 445 287
кредитным организациям	1 506 024	6 295
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам кредитных организаций	(5 244)	(25)
Итого чистой ссудной задолженности	**8 079 319**	**7 584 581**

3.4.2. Информация об объеме и структуре ссуд по видам экономической деятельности заемщиков

Виды экономической деятельности	**На 01.07.2021**		**На 01.01.2021**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Обрабатывающие производства	34 460	0.43	46 756	0.62
Строительство	23 117	0.29	4 747	0.06
Транспорт	200 355	2.48	208 514	2.75
Оптовая и розничная торговля	40 114	0.50	21 900	0.29
Операции с недвижимым имуществом	3 982	0.05	141 076	1.86
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	39 715	0.49	99 287	1.31
Банк России и кредитные организации	4 730 780	58.55	3 451 557	45.51
Прочие	0	0.00	5 380	0.07
Физические лица	3 006 796	37.21	3 605 364	47.53
Итого чистой ссудной задолженности	**8 079 319**	**100**	**7 584 581**	**100**

3.4.3. Информация об объеме ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения ссуд

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 мес.**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 мес.**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Корректировки до оценочного резерва**	**Всего**

Ссудная задолженность на **01.07.2021г.**	4792 141	91 250	125 932	2 449 153	519 177	101 666	**8 079 319**
Ссудная задолженность на **01.01.2021г.**	3 504 610	41 370	198 046	2 789 324	959 123	92 108	**7 584 581**

3.4.4.Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе географических зон

(в тыс.руб.)	**Россия**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Ссудная задолженность на **01.07.2021г.**	**8 079 319**	0	0	**8 079 319**
Ссудная задолженность на **01.01.2021г.**	**7 584 581**	0	0	**7 584 581**

3.5. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.07.2021г. отсутствуют**.**

3.5.1.Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования по состоянию на 01.07.2021г. отсутствуют**.**

3.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 01.07.2021г. отсутствуют.

3.7.Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

3.7.1.Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в разрезе видов ценных бумаг

(в тыс. руб.)	**На 01.07.2021**	**На 01.01.2021**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
Российские государственные облигации, в том числе:	1 288 108	1 286 126
-облигации федерального займа (ОФЗ)	1 288 108	1 286 126

Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 288 108**	**1 286 126**
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 478)	(3 473)
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	**1 284 630**	**1 282 653**

3.7.2.Информация об объемах финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по срокам обращения и величине купонного дохода

	Вложения, тыс.руб.	**Срок погашения**	**Купонный доход, %**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
Российские государственные облигации, в том числе:	**1 288 108**		
-облигации федерального займа ОФЗ-АД 46018	57 593	24.11.2021	6,5
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26227	518 472	17.07.2024	7,4
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26209	508 329	20.07.2022	7,6
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 25083	203 714	15.12.2021	7,0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 288 108**		
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 478)		
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	**1 284 630**		

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 01 июля 2021 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 8,1% годовых.

3.7.3.Информация об изменении в течение 1 полугодия 2021г. резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

(в тыс.руб.)	**Российские государствен-ные облигации**	**Итого**
Резерв на возможные потери на 01.07.2021	0	0
Восстановление (создание) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2021	0	0

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имеют категории качества в соответствии с внутренней классификацией Банка по качеству в отношении кредитного риска и не имеют задержек платежа.

3.7.4. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения по состоянию на 01.07.2021г. в Банке нет.

3.7.5.Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую

Финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую по состоянию на 01.07.2021г. в Банке нет.

3.7.6.Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.07.2021г. в Банке нет.

3.8. Информация по классам основных средств, нематериальных активов, а также информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, активов в форме права пользования

Классы основных средств, НМА и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Балансовая стоимость (тыс.руб.)	
	01.07.21	01.01.21
Основные средства, итого, в том числе:	**104 733**	**105 046**
Здания и сооружения	86 192	86 192
Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование	40 234	39 159
Транспортные средства	5 893	5 893
Производственный и хозяйственный инвентарь, а также прочие виды материальных основных средств	65 011	67 271
Земля	3 762	3 762
Амортизация ОС	(96 359)	(97 231)

Активы в форме права пользования (далее – АФПП), итого, в том числе:	**15 099**	**19 549**
АФПП	24 800	26 541
Амортизация АФПП	(9 701)	(6 992)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, итого, в том числе:	**0**	**26 719**
Здания и сооружения, в том числе:	0	26 719
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	26 719
Земля	0	0
Нематериальные активы, итого, в том числе:	**24 358**	**23 304**
Вложения в НМА	0	0
НМА	41 291	38 600
Амортизация НМА	(16 933)	(15 296)
Капитальные вложения	**0**	**0**
Запасы	**0**	**0**
Итого:	**144 190**	**174 618**

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в Банке не имеется.

На 01.07.2021г. затраты на приобретение/модернизацию основных средств составили 4 332 тыс.руб., за 2020г. затраты составили 7 209 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2021 г. авансовых платежей за основные средства, которые будут приобретены в будущем, произведено не было.

Оценка справедливой стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года независимым специалистом-оценщиком Вахромеевой Ксенией Борисовной (ООО «Группа компаний «Метрикс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков Ассоциация саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» № 1028 от 27.12.2018 г.)).

3.8.1. Информация по классам основных средств

(в тыс. руб.)	**Здания и сооружения**	**Земля**	**Вычисли-тельная техника**	**Транс-порт**	**Инвен-тарь и оборудо-вание**	**Итого**

Балансовая стоимость на 01.01.2021	**86 192**	**3 762**	**39 159**	**5 893**	**67 271**	**202 277**
Приобретение	0	0	1 265	0	0	1 265
Модернизация	0	0	0	0	3 068	3 068
Выбытие	0	0	- 190	0	- 5 328	- 5 518
Переклассификация	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.07.2021	**86 192**	**3 762**	**40 234**	**5 893**	**65 011**	**201 092**
Амортизация на 01.01.2021	11 120	0	28 996	5 893	51 222	97 231
Начисление амортизации	448	0	1 213	0	2 946	4 607
Амортизация по выбывшим	0	0	-190	0	-5 289	-5 479
Амортизация по переклассифицированным	0	0	0	0	0	0
Амортизация по переоценке	0	0	0	0	0	0
Амортизация на 01.07.2021	11 568	0	30 019	5 893	48 879	96 359
Остаточная стоимость на 01.01.2021	**75 072**	**3 762**	**10 163**	**0**	**16 049**	**105 046**
Остаточная стоимость на 01.07.2021	**74 624**	**3 762**	**10 215**	**0**	**16 132**	**104 733**

3.8.2. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

(в тыс. руб.)

Балансовая стоимость на 01.01.2021	**26 719**
Приобретение	0
Модернизация	0
Выбытие	26 719
Переклассификация	0
Переоценка	0
Балансовая стоимость на 01.07.2021	**0**

На 01.07.2021 г. авансовых платежей за недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, которая будет приобретена в будущем, произведено не было.

3.8.3. Информация об операциях аренды

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили по состоянию на 01.07.2021 г. 1 046 тыс. руб.

3.8.4. Информация по классам нематериальных активов

(в тыс. руб.)	**НМА приобретенные**
Балансовая стоимость на 01.01.2021	**38 600**
Приобретение	2 670
Модернизация	2 060
Выбытие	- 2 039
Балансовая стоимость на 01.07.2021	**41 291**
Амортизация на 01.01.2021	15 296
Начисление амортизации	2 844
Амортизация по выбывшим	- 1 207
Амортизация на 01.07.2021	16 933
Остаточная стоимость на 01.01.2021	**23 304**
Остаточная стоимость на 01.07.2021	**24 358**

На 01.07.2021 г. авансовых платежей за нематериальные активы, которые будут приобретены в будущем, произведено не было.

3.8.5. Информация об АФПП

(в тыс. руб.)	**АФПП**
Балансовая стоимость на 01.01.2021	**26 541**
Приобретение	0
Выбытие	-1 741
Изменение стоимости АФПП	0
Балансовая стоимость на 01.07.2021	**24 800**
Амортизация на 01.01.2021	6 992
Начисление амортизации	3 493
Амортизация по выбывшим АФПП	- 784
Амортизация на 01.07.2021	9 701

Остаточная стоимость на 01.01.2021	**19 549**
Остаточная стоимость на 01.07.2021	**15 099**

3.9. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

3.9.1. Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе их видов

(в тыс.руб.)	**На 01.07.2021**	**На 01.01.2021**
Дебиторская задолженность по операциям с клиентами и требования по комиссиям	176	252
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (в т.ч. на 01.07.21г. – 0 тыс.долл. США)	12 454	10 945
Расчеты по налогам	0	0
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям	9 522	8 980
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 649	3 653
Итого прочих активов	**25 801**	**23 830**

3.9.2.Информация об объемах прочих активов по срокам, оставшимся до погашения

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
Прочие активы на **01.07.2021г.**	17 948	6 329	1 035	489	0	**25 801**
Прочие активы на **01.01.2021г.**	16 834	5 989	1 007	0	0	**23 830**

3.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

(в тыс.руб.)	**На 01.07.2021**	**На 01.01.2021**
Корреспондентские счета других банков	514	1 010
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средств кредитных организаций	**514**	**1 010**

3.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

3.11.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

(в тыс.руб.)	**На 01.07.2021**	**На 01.01.2021**
Юридические лица	**1 846 250**	**2 051 191**

Расчётные счета	555 976	650 081
Срочные депозиты	1 290 274	1 401 110
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	**6 719 818**	**7 239 104**
Текущие (расчетные) счета и вклады «до востребования»	4 093 128	4 508 047
Срочные депозиты	2 626 690	2 731 057
Средства в расчетах	**745**	**749**
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	**7 333**	**0**
Итого средств клиентов	**8 574 146**	**9 291 044**

3.11.2. Информация об остатках на счетах по секторам экономики и видам экономической деятельности клиентов

Виды экономической деятельности	**На 01.04.2021**		**На 01.01.2021**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Обрабатывающие производства	686 057	8.0	627 871	6.8
Эл/энерг., газ и водоснабжение	50 081	0.6	35 696	0.4
Строительство	88 302	1.0	118 580	1.3
Транспорт	74 215	0.9	92 984	1.0
Оптовая и розничная торговля	73 157	0.9	89 267	1.0
Операции с недвижимым имуществом	301 463	3.5	309 907	3.3
Прочие	624 287	7.2	812 154	8.7
Физические лица	6 676 584	77.9	7 204 585	77.5
Итого средств клиентов	**8 574 146**	**100**	**9 291 044**	**100**

3.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемых по амортизированной стоимости

3.12.1. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе видов бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.07.2021г. отсутствуют**.**

3.12.2. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком по состоянию на 01.07.2021г. в Банке не имеется.

3.12.3.Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств

Задолженности Банка на 01.07.2021г. в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

3.13. Информация об отложенных налоговых обязательствах

По состоянию на 01.07.2021г. в статье 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее переоценку основных средств на сумму 7 831 тыс.руб.

3.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

3.14.1. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств

(в тыс.руб.)	**На 01.07.2021**	**На 01.01.2021**
Кредиторская задолженность (в т.ч. на 01.07.21г. – 5 тыс.долл. США), в том числе:	963	4 236
обязательства по прочим операциям	372	3 638
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	989	7 050
Обязательства по прочим операциям	36 168	22 643
Расчеты по выплате отпускных и социальному страхованию	29 511	23 006
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	1 944	1 697
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 880	5 199
Арендные обязательства	15 803	20 184
Итого прочих обязательств	**88 258**	**84 015**

3.14.2.Информация об объеме прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
Прочие обязательства на **01.07.2021г.**	48 194	12 751	13 351	13 962	0	**88 258**
Прочие обязательства на **01.01.2021г.**	33 213	20 225	12 015	18 562	0	**84 015**

3.14.3.Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.07.2021г. в Банке отсутствуют.

3.15. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка составляет 76 051 680 рублей.

Количество объявленных акций: 92 394 832 обыкновенные; 2 500 привилегированные.

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных акций, составляющих уставный капитал: 7 605 168.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций – 5 070 112 обыкновенных акций.

Номинальная стоимость обыкновенной акции: 10 рублей.

Государственный регистрационный номер 10203161В.

Права акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка:

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка следующие права:

1) участвовать в общем Собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

2) участвовать в управлении делами Банка;

3) получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

4) получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

5) отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;

6) преимущественно приобретать размещаемые дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

7) обжаловать в суд решение, принятое общим Собранием акционеров Банка с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если они не принимали участия в общем Собрании акционеров Банка или голосовали против принятия такого решения и указанным решением нарушены их права и законные интересы;

8) обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

9) право на ознакомление с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего Собрания акционеров Банка, а также на получение копий указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление;

10) вносить вопросы в повестку дня общего Собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа (для акционера (акционеров), являющихся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка);

11) право требовать созыва внеочередного общего Собрания акционеров Банка (для акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования);

12) в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской (финансовой) и иной документацией;

13) право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

14) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

15) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

16) право направлять в Банк добровольное предложение о намерении приобрести акции Банка, а также требование о выкупе у него акций в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

17) иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Информации о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента, о количестве акций, принадлежащих Банку (с указанием даты (дат) перехода к Банку права собственности на указанные акции): нет.

3.16. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств

(в тыс. руб.)	На 01.07.2021				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	94 600	-	-	94 600	94 600
Средства в кредитных организациях	446 988	-	-	446 988	446 988
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 079 319	-	-	8 079 319	8 079 319
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	-	-	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 284 630	1 313 444	-	-	1 313 444
Итого активов	**9 905 537**	**1 313 444**	**-**	**8 620 907**	**9 934 351**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	514	-	-	514	514
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 574 146	-	-	8 574 146	8 574 146
Итого обязательств	**8 574 660**	**-**	**-**	**8 574 660**	**8 574 660**

(в тыс. руб.)	На 01.01.2021				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	277 325	-	-	277 325	277 325
Средства в кредитных организациях	1 315 973	-	-	1 315 973	1 315 973
Чистая ссудная задолженность	7 584 548	-	-	7 584 548	7 584 548
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 282 653	1 367 165	-	-	1 367 165
Итого активов	**10 460 499**	**1 367 165**	**-**	**9 177 846**	**10 545 011**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 010	-	-	1 010	1 010
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 291 044	-	-	9 291 044	9 291 044
Итого обязательств	**9 292 054**	**-**	**-**	**9 292 054**	**9 292 054**

3.17.Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У

Классы финансовых активов	Резерв в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У	Оценочный резерв под ожидаемые убытки			
		всего	в том числе под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	в том числе под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода,	в том числе приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)

				признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	
Активы, классифицированные в соответствии с МСФО 9 всего					
01.07.2021	600 413	502 715	56 144	1 394	445 177
01.01.2021	698 299	592 791	49 409	12 336	531 046
изменения	-97 886	-90 076	6 735	-10 942	-85 869
- кредиты юридическим лицам					
01.07.2021	98 066	49 054	27 404	364	21 286
01.01.2021	180 651	138 294	23 243	5 762	109 289
изменения	-82 585	-89 240	4 161	-5 398	-88 003
- кредиты физическим лицам					
01.07.2021	422 415	364 517	19 528	1 030	343 959
01.01.2021	437 716	370 536	22 137	6 574	341 825
изменения	-15 301	-6 019	-2 609	-5 544	2 134
- межбанковские кредиты и депозиты, корреспондентские счета, классифицированные по МСФО 9					
01.07.2021	79 932	85 666	5 734	0	79 932
01.01.2021	79 932	80 488	556	0	79 932
изменения	0	5 178	5 178	0	0
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
01.07.2021	0	3 478	3 478	0	0
01.01.2021	0	3 473	3 473	0	0
изменения	0	5	5	0	0

4.Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

4.1. Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки

К следующим финансовым активам (обязательствам) в соответствии с Методикой оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденной Президентом Банка 29.05.2020г. (далее - Методикой) метод ЭПС не применяется:

- к финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной;
- в случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год;
- к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- в случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на

привлечение средств об изменении сроков привлечения, возврата финансового актива, включая уплату процентов и/или процентных ставок;

- к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной;
- в случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год;
- к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- в случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на размещение средств об изменении сроков размещения, возврата финансового обязательства, включая уплату процентов и/или процентных ставок.

Критерии существенности установлены в Методике.

Расчёт ЭПС, сравнение амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭПС, с амортизированной стоимостью по линейному методу, проверка на рыночность осуществляется в автоматизированной системе “Finist-Report.IFRS9” в соответствии с Методикой.

В 1-м полугодии 2021г. критерий существенности превышен не был. Метод ЭПС к финансовым активам и финансовым обязательствам не применялся.

В 1-м полугодии 2021г. по символу 13115 отражены суммы процентных доходов 3030 тыс.руб., по символу 35115 - процентных расходов 7441 тыс.руб. – корректировки процентных доходов (расходов) по кредитно-обесцененным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

4.2. Информация о выбытии объектов основных средств, НМА

В 1-м полугодии 2021г. расходы от реализации (выбытия) основных средств, НМА составили 872 тыс.руб. - информация отражена в статье 21 «Операционные расходы», в 1-м полугодии 2020г. доходов/расходов от реализации (выбытия) основных средств не было.

4.3. Информация о вознаграждении работникам

В 1-м полугодии 2021г. вознаграждения работникам Банка составили 93 467 тыс.руб., в 1-м полугодии 2020г. – 94 379 тыс.руб. В вознаграждения работников входят следующие выплаты: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист, выходные пособия, уральский коэффициент и т.д.

4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

(в тыс.руб.)	**На 01.07.2021**	**На 01.07.2020**
Доходы		
Проценты от размещенных денежных средств	331 765	391 615
Восстановление резервов	106 973	145 682
Плата за открытие и ведение счетов клиентов	97 196	86 481
Всего доходов	**535 934**	**623 778**
Расходы		

Проценты по вкладам, депозитам	62 033	105 092
Отчисления в резервы	103 966	111 920
Оплата труда и страхование сотрудников	124 709	128 822
Всего расходов	**290 708**	**345 834**

4.5.Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)

Финансовых результатов от прекращенной деятельности в течение 1 полугодия 2021г. в Банке не было. Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 полугодие 2021г. составили 307 тыс.руб.

4.6. Характеристика и величина основных статей доходов и расходов

(в тыс.руб.)	**На 01.07.2021**	**На 01.07.2020**
Доходы		
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	224 668	283 275
Процентные доходы по размещенным депозитам в Банке России	68 096	56 343
Комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	83 649	72 995
Всего доходов	**376 413**	**412 613**
Расходы		
Процентные расходы по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	23 146	35 365
Процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	38 706	69 274
Расходы на оплату труда	92 573	94 816
Всего расходов	**154 425**	**199 455**

4.7.Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов на 01.07.2021г. не имеется.

4.8.Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Затрат на исследования, признанных в качестве расходов в течение 1 полугодия 2021г. в Банке не было.

4.9.Информация об урегулировании судебных разбирательств

17.02.2020г. между Банком и ответчиком было заключено мировое соглашение в рамках дела по иску Банка к Администрации города Екатеринбурга о взыскании задолженности по муниципальной гарантии в сумме 46 740 979,81 руб. По мировому соглашению Администрации города Екатеринбурга оплачивает Банку - 46 740 979,81 руб. в соответствии со следующим графиком погашения задолженности:

№ п/п	Дата платежа	Сумма платежа, руб.
1	до 01.04.2020	5 842 622,48
2	до 01.07.2020	5 842 622,48
3	до 01.10.2020	5 842 622,48
4	до 15.01.2021	5 842 622,48
5	до 01.04.2021	5 842 622,48
6	до 01.07.2021	5 842 622,48
7	до 01.10.2021	5 842 622,48
8	до 31.12.2021	5 842 622,45
ИТОГО		**46 740 979,81**

Мировое соглашение утверждено Определением Арбитражного суда Свердловской области от 17.02.2020г. Определение не обжаловано. Месячный срок на обжалование Определения в кассационном порядке в Арбитражном суде Уральского округа, истек.

В счет исполнения обязательств по мировому соглашению от ответчика поступили шесть платежей по 5 842 622,48 руб. каждый. Последний платеж поступил 07.06.2021г.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810

5.1. Общий совокупный доход Банка

Совокупный доход Банка по состоянию на 01.07.2021г. составил 89 474 тыс.руб.

5.2. Анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход на 01.07.2021г. в сумме -40 913 тыс.руб. связан с уменьшением фонда переоценки основных средств по реализованным активам.

5.3. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, а также сумма дивидендов в расчете на акцию

На годовом общем Собрании акционеров 28 мая 2021 года принято решение о выплате дивидендов по итогам 2020 года (Протокол №39 от 01.06.2021г.):

- направить на выплату дивидендов 91 262 016,00 руб., выплатить (объявить) дивиденды за 2020 год в размере 12,00 руб. на одну акцию.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

6.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	ОДДС на 01.07.2021	Бухгалтерский баланс на 01.07.2021
Наличные денежные средства	151 482	151 482

Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	36 808	36 808
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	447 477	446 988
- Российской Федерации	447 477	447 477
резерв на возможные потери	(0)	(0)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0)	(489)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**635 767**	**635 278**

«Денежные средства и их эквиваленты» отражены без учета суммы оценочного резерва 489 тыс.руб., созданного по МСФО (IFRS) 9 по корр.счету банка - корреспондента.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств, о неиспользованных кредитных средствах, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат, о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, неиспользованных кредитных средств, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат**,** а также денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей в Банке не имеется.

6.3.Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

(в тыс.руб.)	**Россия**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты на **01.07.2021г.**	**635 767**	0	0	**635 767**
Денежные средства и их эквиваленты на **01.07.2020г.**	**1 042 239**	0	0	**1 042 239**

7.Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2021 год значимыми для Банка рисками определены:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

7.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

7.1.1.Подверженность кредитному риску и причины его возникновения

Основными причинами возникновения кредитного риска могут являться:

- неблагоприятные изменения текущей ситуации и перспектив развития в экономической и политической сферах страны, возможные изменения политики регулирующих органов;
- неблагоприятные изменения в отдельных отраслях экономики и/или регионах;
- возможные изменения в нормативных и законодательных актах Российской Федерации, Банка России, регулирующих деятельность Банка и/или заемщика;
- рост концентрации кредитного портфеля, связанный с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, связанным с Банком лицам (группам связанных с Банком лиц), а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- ухудшение финансового положения заемщиков;
- возможный дефолт части заёмщиков, связанный с невозможностью/нежеланием заёмщика исполнять свои обязательства (банкротство, назначение внешнего управляющего, наложение ареста третьей стороной на имущество должника и пр.).

7.1.2.Цели, политика и процедуры, используемые Банком в целях управления кредитным риском и методы его оценки

Основные цели и задачи, а также принципы организации и функционирования системы управления кредитным риском, как составной части системы управления рисками и капиталом Банка определены Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ПАО "Банк "Екатеринбург" и Стратегией управления рисками и капиталом, утверждёнными Советом директоров Банка.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками и капиталом Банка и кредитной политики Банка, является определение и обеспечение уровня риска, приемлемого для устойчивого развития Банка с учетом макроэкономического окружения.

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизация отраслевой и продуктовой структуры кредитных портфелей Банка в целях ограничения уровня кредитного риска;
- повышение конкурентных преимуществ Банка за счет реализации мероприятий по управлению кредитным риском, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованного кредитного риска;
- сохранение устойчивости при внедрении новых продуктов вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитным риском.

Согласно характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков Банк использует методы оценки кредитного риска, установленные Банком России:

- Инструкцией Банка России от 02.12.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И);
- Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П);
- Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

Выявление, оценка и управление кредитным риском Банка осуществляется в соответствии с Положением о кредитной политике и управлении кредитным риском ПАО «Банк «Екатеринбург».

Банком производится анализ и оценка кредитного риска по предоставляемым Банком кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в соответствии с внутренними документами: «Положение о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Банк «Екатеринбург» и «Порядок оценки финансового положения контрагента в ПАО «Банк «Екатеринбург». В период действия кредитного договора оценка кредитного риска производится ежеквартально по каждому заемщику на основании его финансового положения и качества обслуживания долга. По ссудам, включенным в портфели однородных ссуд, на ежеквартальной основе производится общий анализ состояния заемщиков и оценка кредитного риска. По банкам-контрагентам оценка кредитного риска производится на ежемесячной основе.

В целях ограничения уровня кредитного риска и его концентрации в соответствии с внутренним документом Банка «Положение о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург» Банком устанавливаются лимиты подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска и его концентрации, по отдельным видам операций (вложений).

Не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование кредитного риска и его концентрации. Результаты стресс-тестирования доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом, при стратегическом планировании.

7.1.3.Изменения степени подверженности кредитному риску, его концентрации, в системе управления кредитным риском за 1 полугодие 2021 г.

В течение I полугодия 2021 г. в системе управления кредитным риском Банка существенные изменения отсутствовали. Актуализировались процедуры управления кредитным риском и методы его оценки в связи с изменениями требований нормативных актов Банка России, действующего законодательства, разъяснениями их применения, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Действующие по состоянию на 01.07.2021 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимым для Банка кредитным риском и его концентрацией, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В течение I полугодия 2021 г. кредитование Банком осуществлялось в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2021 год, а также в соответствии с принципами, определенными кредитной политикой Банка. Обязательные нормативы, установленные Банком России, и показатели склонности к риску, рассчитанные в отношении кредитного риска и его концентрации, а также плановый (целевой) уровень кредитного риска выполнялись.

Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрацией в I полугодии 2021 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрации за I и II кварталы 2021 г. рассмотрены коллегиальным исполнительным органом управления Банка и утверждены Советом директоров Банка. Эффективность управления кредитным риском и его концентрацией оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации признан «приемлемым».

Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.07.2021 г. Максимальная подверженность финансового актива кредитному риску, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска

тыс. руб.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе видов финансовых активов	на 01.07.2021	на 01.01.2021 с учетом СПОД
1) Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	3 810 241	4 319 848
- средства на корреспондентских счетах в Банке России	0	0
- депозиты в Банке России	0	0
- средства в банках-корреспондентах (МБК, незавершенные расчеты)	441 619	317 749
- вложения в долговые обязательства Российской Федерации	0	0
- вложения в облигации юридических лиц	0	0
- вложения в облигации кредитных организаций	0	0
- ссудная и приравненная к ней задолженность	3 134 242	3 755 504
- имущество с учетом амортизации	119 832	124 595
- прочие активы	114 548	122 000
2) Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0
3) Активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	60 946	347 995
- с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
ссудная задолженность юридического лица	0	0
- с коэффициентом риска 130 процентов	0	0
ссудная задолженность связанных с банком лиц	0	0
- с коэффициентом риска 150 процентов	60 946	347 995
ссуды заемщиков (группы заемщиков)	49 574	274 250
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 372	33 666
имущество, не используемое в банковской деятельности	0	40 079
- с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
- с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0
4) Кредиты на потребительские цели	0	0
5) Кредитные требования по ипотечным ссудам с коэффициентом риска 300 процентов	0	0
6) Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска	502 089	756 127
7) Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	463 135	625 905
- по финансовым инструментам с высоким риском	463 135	625 905
выданные гарантии	463 135	625 905
Совокупный объем кредитного риска	**4 836 411**	**6 049 875**
Средний объем кредитного риска в 2020 году в 2021 году	**5 490 419**	**6 732 831**

Классификация активов Банка, несущих кредитный риск, по направлениям бизнеса, по типам контрагентов и по видам финансовых активов

тыс. руб.

Типы контрагентов/виды	На 01.07.2021 г.	На 01.01.2021 г.

финансовых активов	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв
Кредитные организации всего, в том числе:	**2 033 433**	**79 932**	**1 402 731**	**79 932**
корреспондентские счета	447 476	0	1 316 504	0
межбанковские кредиты и депозиты	1 585 956	79 932	86 227	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	1	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	**392 217**	**99 479**	**676 490**	**191 181**
предоставленные кредиты	264 829	61 689	388 498	119 298
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	4 774	4 745	25 207	23 870
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства (*в том числе индивидуальным предпринимателям)*	122 614 *(0)*	33 045 *(0)*	262 785 *(0)*	48 013 *(0)*
Физические лица всего, в том числе:	**3 415 466**	**466 566**	**4 019 804**	**481 519**
жилищные и ипотечные ссуды	463 705	24 070	511 347	20 109
иные потребительские ссуды	2 798 748	361 407	3 342 911	377 433
прочие активы, признаваемые ссудами	73 766	18 253	80 089	19 579
требования по получению процентных доходов	79 247	62 836	85 457	64 398
ИТОГО	**5 841 116**	**645 977**	**6 099 025**	**752 632**

Общий размер активов Банка, несущих кредитный риск, на 01.07.2021 составил 5 841 116 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой снизился на 257 909 тыс. руб. или на 4,2%, за счет снижения корпоративного и розничного кредитных портфелей.

Классификация активов по направлениям бизнеса совпадает с классификацией активов по типам контрагентов:

Наибольший удельный вес в активах Банка, подверженных кредитному риску, занимает розничный бизнес (кредитные требования к физическим лицам) – 58,5% или 3 415 466 тыс. руб., что соответствует характеру деятельности Банка – розничный банк. В соответствии с кредитной политикой Банка доминирующее место в кредитном портфеле физических лиц занимают потребительские кредиты.

Доля операций с кредитными организациями (кредиты, депозиты и корреспондентские отношения) составила 34,8% или 2 033 433 тыс. руб.

Удельный вес корпоративного бизнеса (кредитные требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) составил 6,7% или 392 217 тыс. руб.

7.1.4.Степень концентрации кредитного риска

Проявление риска концентрации в отношении кредитного риска учитывается Банком в рамках процедур управления кредитным риском. В указанных целях используются:

- показатели концентрации в части объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц),
- показатели концентрации требований в одном секторе экономики,
- показатель концентрации значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов,
- показатели косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска,
- индекс Герфиндаля-Гиршмана, характеризующий степень диверсификации розничного и корпоративного кредитных портфелей Банка.

В целях соответствия процедур по управлению риском концентрации бизнес-модели Банка выявление и измерение риска концентрации в отношении географических зон Банком не осуществляется, т.к. Банк осуществляет деятельность в региональном масштабе - в рамках субъекта Российской Федерации Свердловская область.

Измерение концентрации кредитного риска в части объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц) Банк осуществляет на основании обязательных нормативов, характеризующих уровень кредитного риска и его концентрацию, в соответствии с методикой, установленной Инструкцией № 199-И. В течение I полугодия 2021 г. Банком выполнялись на ежедневной основе обязательные нормативы риска концентрации на заемщиков, установленные Банком России (Н6; Н7; Н25):

Норматив	**Предельное значение**	**01.07.2021**	**01.01.2021 с учетом СПОД**
Н6 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	максимум 25	18,718	21,029
Н7 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	максимум 800	61,674	89,322
Н25 - Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц)	максимум 20	1,578	1,773

Информация о концентрации кредитных требований Банка по секторам экономики (видам экономической деятельности) представлена в п.3.4.2 настоящей Пояснительной записки.

Подверженность Банка концентрации вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, определяется на основании данных подраздела 1.3[1] Данные о риске концентрации по видам инструментов формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации». По состоянию на 01.07.2021 у Банка отсутствуют вложения в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, за исключением облигаций федеральных органов исполнительной власти (коэффициент риска по которым равен 0).

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

- доля идентичного обеспечения[2] и

[1] Данные подраздела 1.3 формируются в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка (облигации органов власти РФ, Банка России, субъектов РФ и др., акции по видам эмитентов, паи, опционы, форварды, фьючерсы и др.)

[2] В соответствии с Положением об управлении риском концентрации в ПАО «Банк «Екатеринбург» Банк считается подверженным риску концентрации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения), если одновременно:

- максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом.

У Банка отсутствует подверженность риску концентрации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения), т.к. Банк не использует обеспечение для снижения резерва на возможные потери. По состоянию на 01.07.2021 г. величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам равна величине фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом[3]

Максимальное значение данного показателя по состоянию на 01.07.2021 составило 1,3% (менее 25% собственных средств (капитала) Банка), что означает отсутствие подверженности Банка риску концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

Уровень диверсификации розничного и корпоративного кредитных портфелей Банка (с использованием индекса Герфиндаля-Гиршмана)[4]:

Наименование показателя	**01.07.2021**	**01.01.2021**
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI) розничного кредитного портфеля	0,0002	0,0002
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI) корпоративного кредитного портфеля	0,35	0,2

По состоянию на 01.07.2021 уровень диверсификации розничного кредитного портфеля Банка признается высоким (при HHI≤ 0,1).

Уровень диверсификации корпоративного кредитного портфеля Банка признается низким (при 1 ≥ HHI >0,18). Банк считается не подверженным данной форме концентрации рисков, так как при низком уровне диверсификации корпоративного кредитного портфеля его удельный вес составляет 7,3 % (менее 20%) общего объема кредитных требований Банка к кредитным организациям, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам. Показатель Индекс Герфиндаля-Гиршмана носит индикативный характер.

Данные о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, величина, на которую они снижают кредитный риск

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

- разница между величиной расчетного РВПС и фактически сформированного РВПС в соответствии с Положением № 590-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе (определяется на основе данных формы отчетности 0409115) 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 соответствии с главой 6 Положения № 590-П), в общем объеме принятого обеспечения I или II категории качества, составляет более 50%.

[3] Максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом рассчитывается по кредитам, предоставленным корпоративным заемщикам у которых отсутствует обеспечение в виде залога.

[4] В соответствии с Положением об управлении риском концентрации в ПАО «Банк «Екатеринбург» Банк считается подверженным данной форме концентрации рисков, если одновременно выполняются два следующих критерия:
- низкий уровень диверсификации кредитного портфеля и
- удельный вес кредитного портфеля составляет более 20% общего объема кредитных требований Банка к кредитным организациям, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

тыс. руб.

Тип контрагента	На 01.07.2021				На 01.01.2021			
	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	1 585 956	0	0	0	86 227	0	0	0
Юридические лица	387 443	800 809	0	0	651 283	1 064 627	0	17 970
Физические лица	3 336 219	821 934	0	0	3 934 347	878 581	0	0
Итого	**5 309 618**	**1 622 743**	**0**	**0**	**4 671 857**	**1 943 208**	**0**	**17 970**

Залог является одним из основных механизмов снижения кредитного риска. В соответствии с кредитной политикой Банка при предоставлении кредитов корпоративным заёмщикам Банк в качестве залогового обеспечения принимает, преимущественно, объекты недвижимого имущества, отвечающие требованиям ликвидности к объекту залога. Стоимость полученного в виде залога обеспечения по корпоративному кредитному портфелю на 01.07.2021 составила 800 809 тыс. руб., что превышает величину корпоративного кредитного портфеля Банка в 2,1 раза.

По розничному кредитному портфелю стоимость полученного в виде залога обеспечения составляет 821 934 тыс. руб. или 24,7% розничного портфеля, что обусловлено кредитной политикой Банка в отношении кредитования преимущественно без залога розничных заёмщиков-держателей банковских карт Банка, выданных в рамках зарплатных проектов.

По состоянию на 01.07.2021 Банк не учитывает обеспечение при расчете и формировании резерва на возможные потери по ссудам. На предыдущую отчетную дату 01.01.2021 г. величина снижения расчетного резерва за счет обеспечения составила 1 407 тыс. руб., за I полугодие 2021 г. снизилась на 1 407 тыс. руб. в связи с погашением кредитов.

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

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

Оценка обеспечения в виде залога осуществляется сотрудниками Управления недвижимости и обеспечения деятельности в общем случае на основании Отчета об оценке, либо самостоятельного определения оценочной стоимости на основании остаточной балансовой/ контрактной/ номинальной/ кадастровой стоимости/ рыночной стоимости, определенной сравнительным методом.

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

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

Кроме обеспечения в виде залога, Банк также использует следующие механизмы снижения кредитного риска:

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

и другие способы снижения уровня кредитного риска.

Классификация активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери[5]

На 01.07.2021 тыс. руб.

Активы по типам контрагентов	Общая сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	фактически сформированный
Кредитные организации	2 033 433	1 953 501	0	0	0	79 932	79 932	79 932
Юридические лица	392 217	0	101 669	267 849	0	22 699	99 479	99 479
Физические лица	3 415 466	45 274	2 605 028	323 506	92 938	348 720	466 566	466 566
Итого	**5 841 116**	**1 998 775**	**2 706 697**	**591 355**	**92 938**	**451 351**	**645 977**	**645 977**

На 01.01.2021 тыс. руб.

Активы по типам контрагентов	Общая сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	фактически сформированный
Кредитные организации	1 402 731	1 322 799	0	0	0	79 932	79 932	79 932
Юридические лица	676 490	0	304 633	245 310	6 729	119 818	192 588	191 181
Физические лица	4 019 804	26 616	3 178 682	353 380	118 577	342 549	481 519	481 519
Итого	**6 099 025**	**1 349 415**	**3 483 315**	**598 690**	**125 306**	**542 299**	**754 039**	**752 632**

[5] Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

На 01.07.2021 большая часть активов 2 706 697 тыс. руб. или 46,4% классифицирована Банком во II категорию качества «нестандартные ссуды», 1 998 775 тыс. руб. или 34,2% активов отнесено к I категории качества «стандартные ссуды», 591 355 тыс. руб. или 10,1% составляют «сомнительные ссуды», отнесенные к III категории качества, 451 351 тыс. руб. или 7,7% составляют «безнадежные ссуды», отнесенные к V категории качества и 92 938 тыс. руб. или 1,6% составляют «проблемные ссуды», отнесенные к IV категории качества.

В течение I полугодия произошли следующие изменения в классификации активов Банка:

- активы I категории качества увеличились на 649 360 тыс. руб. за счёт увеличения межбанковского кредитования;
- активы II категории качества снизились на 776 618 тыс. руб. преимущественно за счёт снижения ссудной задолженности физических лиц (погашение, портфельное перемещение);
- активы III категории качества незначительно снизились на 7 335 тыс. руб. за счёт погашения ссудной задолженности юридических лиц;
- активы IV категории качества снизились на 32 368 тыс. руб. за счёт погашения ссудной задолженности юридических лиц и снижения ссудной задолженности физических лиц (погашение, портфельное перемещение);
- активы V категории снизились на 90 948 тыс. руб. за счёт погашения, уступки прав требования (цессии) и списания с баланса Банка безнадежной задолженности юридических и физических лиц.

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов[6]

на 01.07.2021 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	Общая сумма в тыс. руб.	В том числе просроченная задолженность по срокам					
		всего в тыс. руб.	удельный вес просроченной задолженности в %	до 30 дней, в тыс.руб.	от 31 до 90 дней, в тыс.руб.	от 91 до 180 дней, в тыс.руб.	свыше 180 дней, в тыс.руб.
Кредитные организации всего, в том числе:	**2 033 433**	**79 932**	**1,4**	**0**	**0**	**0**	**79 932**
корреспондентские счета	447 476	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	1 585 956	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	1	0	x	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	**392 217**	**19 099**	**0,3**	**0**	**0**	**0**	**19 099**
предоставленные кредиты	264 829	229	x	0	0	0	229
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	4 774	4 745	x	0	0	0	4 745
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	122 614 *(0)*	14 125 *(0)*	x	0	0	0	14 125
Физические лица всего, в	**3 415 466**	**401 607**	**6,9**	**77 296**	**23 038**	**25 413**	**275 860**

[6] Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

том числе:							
жилищные и ипотечные ссуды	463 705	8 478	x	3 689	0	0	4 789
иные потребительские ссуды	2 798 748	330 646	x	72 859	22 491	23 213	212 083
прочие активы, признаваемые ссудами	73 766	1 115	x	0	0	1 115	0
требования по получению процентных доходов	79 247	61 368	x	748	547	1 085	58 988
ИТОГО	**5 841 116**	**500 638**	**8,6**	**77 296**	**23 038**	**25 413**	**374 891**

на 01.01.2021 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	**Общая сумма в тыс. руб.**	**В том числе просроченная задолженность по срокам**					
		всего в тыс. руб.	**удельный вес просроченной задолженности в %**	**до 30 дней, в тыс.руб.**	**от 31 до 90 дней, в тыс.руб.**	**от 91 до 180 дней, в тыс.руб.**	**свыше 180 дней, в тыс.руб.**
Кредитные организации всего, в том числе:	**1 402 731**	**79 932**	**5,7**	**0**	**0**	**0**	**79 932**
корреспондентские счета	1 316 504	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	86 227	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	0	0	x	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	**676 490**	**121 719**	**18,0**	**5 501**	**0**	**0**	**116 218**
предоставленные кредиты	388 498	54 898	5 501	0	0	0	54 898
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	25 207	23 815	x	0	0	0	23 815
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	262 785	43 006	5 501	0	0	0	37 505
Физические лица всего, в том числе:	**4 019 804**	**358 204**	**8,9**	**44 469**	**22 219**	**20 765**	**270 751**
жилищные и ипотечные ссуды	511 347	1 712	x	1 712	0	0	0
иные потребительские ссуды	3 342 911	292 274	x	44 004	21 621	17 285	209 364
прочие активы, признаваемые ссудами	80 089	1 182	x	0	0	1 182	0
требования по получению процентных доходов	85 457	63 125	x	465	598	675	61 387
ИТОГО	**6 099 025**	**559 855**	**9,2**	**49 970**	**22 219**	**20 765**	**466 901**

Общий обьём просроченной задолженности за I полугодие 2021 г. снизился на 59 217 тыс. руб. или 10,6% и составил на 01.07.021 г. 500 638 тыс. руб., в том числе по кредитам юридических лиц просроченная задолженность снизилась на 102 620 тыс. руб. за счет погашения и списания безнадежной задолженности, по кредитам физических лиц просроченная задолженность увеличилась на 43 403 тыс. руб. составила 401 607 тыс. руб. в связи с ухудшением финансового положения заемщиков.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, несущих кредитный риск, на 01.07.2021 г. составил 8,6%, снижение за I полугодие 2021 г. - на 0,6 процентных пункта.

Объем просроченной, но не обесцененной задолженности[7], на 01.07.2021 г. составил 100 334 тыс. руб.

Объем обесцененных финансовых активов на 01.07.2021 г. составил 400 304 тыс. руб., в том числе по:

- кредитным организациям 79 932 тыс. руб. в связи с банкротством должника,
- юридическим лицам 19 099 тыс. руб. в связи с дефолтом должников,
- физическим лицам 301 273 тыс. руб. и обусловлен в большинстве случаев ухудшением финансового положения заемщиков (потеря работы, снижение доходов).

7.1.5.Информация о практике и применяемых процедурах управления кредитным риском, их взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков

В Банке разработана Методика оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – Методика), в соответствии с которой при первоначальном признании финансовые инструменты, в том числе несущие кредитный риск, оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методы определения справедливой стоимости описаны в Учетной политике Банка.

Банк признает объект учета в дату (операционный день), когда он становится обязанным разместить инструмент в соответствии с заключенным договором (дату начала действия договора).

При первоначальном признании производятся следующие действия:

- определяется справедливая стоимость объекта учета;
- характеризуются условия первоначального договора как рыночные или нерыночные;
- объекты учета классифицируются в соответствии со своими намерениями в отношении объекта учета и его характеристиками для целей последующей оценки;
- определяется принадлежность финансового инструмента к одной из трех финансовых корзин;
- рассчитывается оценочный резерв по объекту учета, используя вероятность дефолта и уровень потерь при возможном дефолте.

Для управления финансовыми активами, несущими кредитный риск Банк использует бизнес-модель, согласно которой кредитование осуществляется в целях удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

После первоначального признания финансовые активы, несущие кредитный риск, классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания и равным 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если значительного увеличения кредитного риска нет.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму,

[7] Под просроченной, но не обесцененной задолженностью, в соответствии с подходами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (приложение № 3 к Приказу Минфина России от 27.06.2016 № 98н) понимается финансовый актив, просроченный не более 90 дней.

временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий). Сумма ожидаемых кредитных убытков (или их восстановление), необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату признается в составе прибыли и убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком ежемесячно.

В целях расчета величины оценочного резерва весь кредитный портфель Банка подразделяется на следующие сегменты:

- Кредиты ЮЛ;
- Кредиты ФЛ;
- МБК.

В рамках, описанных выше сегментов, уровень кредитного риска подразделяется по стадиям:

• Стадия 1 (Стандартные кредиты) – отсутствуют факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска и реализации событий дефолта.

• Стадия 2 (Кредиты с значительным увеличением кредитного риска) – зафиксированы негативные события – риск сигналы, просрочка и т.п., свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска. Факторы значительного увеличения кредитного риска Стадия 2 подразделяются на общие и специальные.

Общие факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска кредита в независимости от сегмента:

- наличие на отчетную дату просрочки выплат основного долга и/или начисленных процентов более 30, но менее 91 дня;
- наличие за период 180 дней до отчетной даты риск сигналов;
- качественные факторы имеют отношение к конкретным фактам и обстоятельствам, должны быть включены в оценку, например, реструктуризация.

Специальные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска кредита, зависят от сегмента. Риск сигналы, выявленные на текущую отчетную дату в процессе оценки кредитного риска в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по оценке рисков, используются в рамках Методики и могут свидетельствовать о значительном увеличении кредитного риска.

• Стадия 3 (Обесцененные кредиты) – реализовано событие дефолта.

Критерии идентификации обесцененной задолженности – задолженность с уровнем кредитного риска Стадии 3, делятся на *общие* (действуют для всех сегментов портфеля) и *специальные* (действуют в рамках каждого конкретного сегмента).

На первом этапе происходит выделение обесцененных кредитов на основании *общих* критериев, к которым относят:

- Наличие одного и более фактов просроченной задолженности более 90 дней по кредиту (основному долгу или процентам), если задолженность по данному кредиту не была полностью погашена в течение 90 календарных дней после Отчетной даты.
- Наличие заключенного договора цессии (переуступки кредита Банка цессионарию), по которому задолженность цессионария не погашена на Отчетную дату.

Выделенные кредиты в соответствии с *общими* факторами относятся к обесцененным вне зависимости от принадлежности клиента к тому или иному сегменту портфеля.

На втором этапе происходит выделение обесцененных кредитов на основании *специальных* факторов.

Расчет резерва по кредитам, идентифицированным в качестве обесцененных на основании общих критериев обесценения (Стадия 3), резерв формируется по ставке, равной *LGD(t)*. В случае превышения возраста просроченной задолженности 1095 дней, резерв формируется по ставке 100%.

В общем виде формирование оценочного резерва осуществляется по следующей формуле:

EL= PD*LGD*EAD, где:

PD - вероятность дефолта по кредитным договорам определяется в соответствии с Методикой;

EAD - величина требования под риском дефолта определяется в соответствии с Методикой;

LGD - ожидаемый уровень потерь определяется в соответствии с Методикой.

Изменения оценочного резерва под убытки

тыс. руб.

по кредитам физических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2021	**22 137**	**6 574**	**341 825**	**370 536**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	1 968	0	0	**1 968**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	1 874	-3 249	31 218	**29 843**
Прекращение признания финансовых	-2 075	-88	-9 257	**-11 420**

инструментов (погашение) в отчетном периоде				
Списание в отчетном периоде	0	0	-19 124	**-19 124**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-4 376	-2 207	-703	**-7 286**
Сальдо на 01.07.2021	**19 528**	**1 030**	**343 959**	**364 517**

по кредитам юридических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2021	**23 243**	**5 762**	**109 289**	**138 294**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	68	0	0	**68**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	4 093	-1 413	-17 633	**-14 953**
Прекращение признания	0	-3 985	-10 424	**-14 409**

финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде				
Списание в отчетном периоде	0	0	-59 946	**-59 946**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	**0**
Сальдо на 01.07.2021	**27 404**	**364**	**21 286**	**49 054**

по межбанковским кредитам и корреспондентским счетам

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2021	**556**	**0**	**79 932**	**80 488**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	7 540	0	0	**7 540**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-42	0	0	**-42**
Прекращение	-2 320	0	0	**-2 320**

признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде				
Списание в отчетном периоде	0	0	0	**0**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	**0**
Сальдо на 01.07.2021	**5 734**	**0**	**79 932**	**85 666**

по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2021	**3 473**	**0**	**0**	**3 473**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	0	0	0	**0**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	5	0	0	**5**

Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	0	0	0	**0**
Списание в отчетном периоде	0	0	0	**0**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	**0**
Сальдо на 01.07.2021	**3 478**	**0**	**0**	**3 478**

по внебалансовым обязательствам/требованиям физических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2021	**217**	**17**	**240**	**474**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	4	1	21	**26**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с	9	-1	-20	**-12**

МСФО 9				
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-8	-1	-30	**-39**
Списание в отчетном периоде	0	0	0	**0**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	-6	86	**80**
Сальдо на 01.07.2021	**222**	**10**	**297**	**529**

по внебалансовым обязательствам/требованиям юридических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2021	**45**	**0**	**0**	**45**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	20	0	0	**20**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в	-14	0	0	**-14**

соответствии с МСФО 9				
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-8	0	0	**-8**
Списание в отчетном периоде	0	0	0	**0**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	**0**
Сальдо на 01.07.2021	**43**	**0**	**0**	**43**

В течение I полугодия 2021 г. отсутствовали изменения, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведшие к прекращению их признания и оказавшие на оценку ожидаемых кредитных убытков следующее влияние:

- амортизированная стоимость финансовых активов до изменения договорных денежных потоков и чистая прибыль (убыток), признанная (признанный) в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;

- валовая балансовая стоимость финансовых активов на конец отчетного периода, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В качестве механизма снижения кредитного риска используется ликвидное обеспечение. При определении уровня потерь (LGD) для расчета оценочного резерва под убытки по кредитам юридических лиц используется внешняя статистика возвратов по дефолтным кредитам по обеспеченным ссудам.

При определении уровня потерь по ипотечным ссудам анализируется объем покрытия ссуды обеспечением.

По потребительским кредитам наличие обеспечения не влияет на размер ожидаемых кредитных убытков.

Финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался в связи с наличием обеспечения, отсутствуют.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в течение I полугодия 2021 г., в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств по состоянию на 01.07.2021 г. отсутствуют.

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности

На 01.07.2021

Виды экономической деятельности	**Валовая балансовая стоимость финансовых активов**				
	Всего, тыс.руб.	**Доля, %**	**в том числе финансовых активов с резервом под обесценение**		
			под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные**

			убыткам (стадия 1)	финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)
Транспорт и связь	221 000	4,08	221 000	0	0
Строительство	36 387	0,67	23 560	0	12 827
Операции с недвижимым имуществом	7 185	0,13	3 585	0	3 600
Оптовая и розничная торговля	51 590	0,95	47 898	501	3 191
Обрабатывающие производства	40 686	0,75	40 686	0	0
Кредитные организации	1 628 415	30,07	1 628 415	0	0
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	40 000	0,74	0	40 000	0
Прочие	7 082	0,13	4 000	0	3 082
Физические лица	3 383 766	62,48	2 906 799	105 716	371 251
Итого	**5 416 111**	**100,00**	**4 875 943**	**146 217**	**393 951**

На 01.01.2021

Виды экономической деятельности	**Валовая балансовая стоимость финансовых активов**				
	Всего, тыс.руб.	**Доля, %**	**в том числе финансовых активов с резервом под обесценение**		
			под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами,**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав**

				кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	собственности на них (стадия 3)
Транспорт и связь	230 000	4,78	230 000	0	0
Строительство	55 165	1,15	9 780	0	45 385
Операции с недвижимым имуществом	145 736	3,03	0	142 136	3 600
Оптовая и розничная торговля	99 879	2,08	25 399	6 729	67 751
Обрабатывающие производства	48 231	1,00	48 231	0	0
Сельское хозяйство	6 117	0,13	0	6 117	0
Кредитные организации	138 932	2,89	138 932	0	0
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	100 000	2,08	0	100 000	0
Прочие	3 357	0,07	0	0	3 082
Физические лица	3 984 103	82,80	3 477 618	138 958	367 527
Итого	**4 811 520**	**100,00**	**3 929 960**	**393 940**	**487 345**

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Дополнительно в соответствии с Указанием 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» сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург», размещаемой в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: www.emb.ru.

По состоянию на 01.07.2021 г. объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 503 287 тыс. руб., отклонение по сравнению с объемом сформированных резервов на возможные потери составило 19,9%.

В течение I полугодия 2021 г. Банком получено в результате обращения взыскания по договорам поручительства, предоставленным в обеспечение кредитов юридических лиц, 17 647 тыс. руб. и в обеспечение кредитов физических лиц – 1 535 тыс. руб.

Операции по получению финансовых и нефинансовых активов в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

7.2. По рыночному риску

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Требования к капиталу в отношении рыночного риска определяются в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

Управление рыночным риском основано на принципах, изложенных во внутреннем документе Банка - «Положении об управлении рыночным риском в ПАО «Банк «Екатеринбург». Для определения стоимости инструментов торгового портфеля, предназначенных для продажи, Банк использует «Методику определения справедливой стоимости ценных бумаг в ПАО «Банк «Екатеринбург».

По состоянию на 01.07.2021 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании котировок ММВБ, отсутствовали.

Для регулирования валютного риска в Банке установлено и ежедневно контролируется соблюдение лимита на открытую валютную позицию Банка.

Размер рыночного риска по состоянию на 01.07.2021 г. равен нулю.

Значение планового (целевого) уровня рыночного риска в течение I полугодия 2021 г. Банком выполнялось, достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали.

Не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование рыночного риска, результаты стресс-тестирования которого доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

7.3. По риску 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 лимита 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 в пределах установленных лимитов.

- 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 течение I полугодия 2021 года нарушений сигнального и предельного значений лимита на резервы (запас) ликвидности не было.

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 I полугодия 2021 года Банк не привлекал межбанковские кредиты/депозиты.

Оценка состояния ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) на 01.07.2021 г. приведена в таблице.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ (ФОРМА 125) НА 01.07.2021 г.

Наименование показателя	**Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб.**									
	д/в и на 1 день	**до 5 дней**	**до 10 дней**	**до 20 дней**	**до 30 дней**	**до 90 дней**	**до 180 дней**	**до 270 дней**	**до 1 года**	**свыше 1 года**
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	923 558	923 558	3 923 558	3 923 558	3 923 558	3 923 558	3 923 558	3 923 558	3 923 558	3 923 558
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 501 194	1 506 241	1 512 458	1 550 865	1 572 075	1 721 546	1 969 051	2 164 491	2 356 288	4 202 928
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	37 445	38 371	306 818	344 262	344 262	1 450 482
6. Прочие активы	11 266	13 530	16 024	29 953	40 061	96 769	174 534	243 956	313 636	844 943
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 436 018	2 443 329	5 452 040	5 504 376	5 573 139	5 780 244	6 373 961	6 676 267	6 937 744	10 421 911
ПАССИВЫ										
9. Средства кредитных организаций	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514
10. Средства клиентов	5 276 809	5 282 212	5 299 167	5 342 126	5 372 380	5 530 213	5 709 262	5 848 067	5 998 782	8 567 635
11. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Прочие обязательства	37 309	42 231	45 224	48 996	55 191	84 956	125 813	165 191	208 853	351 999
13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 314 632	5 324 957	5 344 905	5 391 636	5 428 085	5 615 683	5 835 589	6 013 772	6 208 149	8 920 148

14. Условные обязательства кредитного характера и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
15. Избыток (дефицит) ликвидности	-2 878 614	-2 881 628	107 135	112 740	145 054	164 561	538 372	662 495	729 595	1 501 763
16. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**-54.2**	**-54.1**	**2.0**	**2.1**	**2.7**	**2.9**	**9.2**	**11.0**	**11.8**	**16.8**

Сигнальное значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности установлено в размере 50% по сроку погашения от «до востребования» до 1 года включительно.

По состоянию на 01.07.2021 г. сигнальное значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности соблюдается и составляет 11,8%. Достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали в течение I полугодия 2021 г.

Проявление риска концентрации в отношении риска ликвидности учитывается Банком в рамках процедур управления риском ликвидности. В указанных целях используются показатели:

- доля отдельных источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств;

- удельный вес обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком), связанными между собой кредиторами (вкладчиками) в общей сумме обязательств Банка;

- доля привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка.

Доля отдельных источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств:

Источники ликвидности	**на 01.07.2021**	
	тыс. руб.	**доля в общем объеме**
всего источников ликвидности, в том числе:	8 574 701	100,0%
средства кредитных организаций	514	0,0%
средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в части ЮЛ)	1 853 696	21,6%
вклады (средства) физических лиц (включая начисленные проценты по вкладам ФЛ), в том числе вклады индивидуальных предпринимателей (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в части ФЛ и ИП)	6 720 450	78,4%
выпущенные долговые обязательства	0	0,0%
прочие обязательства	41	0,0%

Доля источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств, за исключением вкладов физических лиц (учитывая характер деятельности Банка – розничный банк), в течение I полугодия 2021 г. и на 01.07.2021 г. не превышала установленное значение (не более 50%).

Значение показателя «Удельный вес обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком), связанными между собой кредиторами (вкладчиками) в общей сумме обязательств Банка» в течение I полугодия 2021 г. выполнялось, на 01.07.2021 г. его максимальное значение составило по группе кредиторов/вкладчиков 7,8% (при установленном значении не более 20%).

Концентрация привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка отсутствовала, т.к. в течение I полугодия 2021 г. и на 01.07.2021 г. межбанковские кредиты/депозиты Банком не привлекались.

Стресс-тестирование капитала и риска ликвидности проводится Банком планово не реже одного раза в полгода и внепланово - при изменении факторов риска ликвидности. Результаты стресс-тестирования капитала и риска ликвидности доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании. Во II квартале 2021 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и риска ликвидности, результаты которого показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям в краткосрочной перспективе и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка и Советом директоров Банка.

Учитывая характер и масштаб деятельности, Банк не оценивает риск ликвидности количественными методами и для его покрытия обеспечивает наличие буфера (резерва) по капиталу. Информация о величине буфера капитала предоставляется в отчете о результатах оценки достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых рисков органам управления Банка, в течение I полугодия 2021 г. Банк располагал достаточным объемом собственных средств (капитала) для покрытия принимаемых рисков.

Отчеты об управлении риском ликвидности в течение I полугодия 2021 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Эффективность управления риском ликвидности в I полугодии 2021 г. оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень риска ликвидности признан «приемлемым».

7.4. По операциям хеджирования

В течение I полугодия 2021 г. Банком не осуществлялись операции хеджирования.

7.5. По операционному риску

Выявление, оценка, мониторинг и управление операционным риском Банка осуществляется в соответствии с Политикой управления операционным риском в ПАО «Банк «Екатеринбург». Система управления операционным риском предусматривает следующие процедуры: выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционного риска.

В Банке на постоянной основе осуществляется сбор и анализ сведений о событиях операционного риска, фактах операционных потерь и ведется База событий (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.

Комитет по операционным рискам и бизнес–процессам сформирован из владельцев бизнес-процессов и руководителей ключевых структурных подразделений Банка, задействованных в системе управления операционными рисками и бизнес-процессами, для минимизации операционного риска. Целью деятельности Комитета является повышение качества обслуживания и степени удовлетворенности клиентов, минимизация операционного риска за счет оптимизации и совершенствования бизнес-процессов.

В течение отчетного периода Банком была продолжена реализация проекта «Построение комплексной бизнес-модели ПАО «Банк «Екатеринбург» в целях развития и совершенствования системы процессно-ориентированного риск-менеджмента.

В целях контроля за уровнем операционного риска Банк определяет на плановый годовой период контрольные показатели уровня операционного риска, а также устанавливает целевые значения этих показателей на основе статистических данных о событиях операционного риска. В течение I полугодия 2021 г. сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня операционного риска выполнялись.

Также Банк осуществляет мониторинг операционного риска путем установления и контроля ключевых показателей риска.

Не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование капитала и операционного риска. Результаты стресс-тестирования капитала и операционного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании. Во II квартале 2021 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и операционного риска, результаты которого показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка и Советом директоров Банка.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Расчет размера операционного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера 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.

В целях приведения системы управления операционным риском Банка в соответствие с требованиями Положения Банка России № 716-П в период до 31.12.2021 г. Банком разработан План мероприятий по приведению системы управления операционным риском ПАО «Банк «Екатеринбург» в соответствие с требованиями Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», утвержденный Правлением Банка 29.09.2020 г.

Отчеты об управлении операционным риском в I полугодии 2021 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Эффективность управления операционным риском в I полугодии 2021 г. оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень операционного риска признан «приемлемым».

7.6. По процентному риску банковского портфеля

Оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением об управлении процентным риском в ПАО «Банк «Екатеринбург». В качестве методов выявления и оценки процентного риска Банк использует: ГЭП-анализ с применением стресс-теста и показатель процентного риска.

Учитывая характер и масштаб деятельности, Банк не оценивает процентный риск количественными методами и для его покрытия обеспечивает наличие буфера (резерва) по капиталу. Информация о величине буфера капитала предоставляется в отчете о результатах оценки достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых рисков органам управления Банка, в течение I полугодия 2021 года Банк располагал достаточным объемом собственных средств (капитала) для покрытия принимаемых рисков.

Регулярно, не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование капитала и процентного риска (возможно в составе комплексного стресс-тестирования рисков).

Результаты стресс-тестирования капитала и процентного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

Оценка с использованием показателя процентного риска осуществляется ежеквартально в соответствии с методом, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», и доводится до Президента Банка, коллегиального исполнительного органа Банка и Совета директоров Банка. Показатель процентного риска в течение I полугодия 2021 г. выполняется.

Так как доля валютных пассивов и активов в структуре баланса Банка составляет незначительную величину (по состоянию на 01.07.2021 г. не превышает 0,62%), анализ влияния изменения процентного риска в разрезе видов валют не производится.

Оценка процентного риска методом ГЭП-анализа балансовых и внебалансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок осуществляется на основании данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.07.2021 г.

В связи с тем, что сумма активов, чувствительных к изменению процентных ставок (6 472 260 тыс. руб.) больше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (1 155 298 тыс. руб.), совокупный ГЭП составил положительную величину 5 316 962 тыс. руб. Следовательно, чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов, чистый процентный доход за год увеличится на 190 384 тыс. руб., при снижении процентной ставки уменьшится на 190 384 тыс. руб.

Возможные расходы при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов уменьшат капитал Банка на величину возможного уменьшения чистого процентного дохода 190 384 тыс. руб. или на 13,4% от капитала Банка (капитал Банка на 01.07.2021 г. составил 1 426 040 тыс. руб.).

Уровень процентного риска при оценке методом ГЭП-анализа считается допустимым, т.к. снижение значения будущего чистого процентного дохода Банка за период в один год, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (суммы строк 8.1 и 8.2 формы 0409127), не приводит к снижению Капитала Банка более чем на 20%, и не возникает нарушение показателей склонности к риску и нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Отчеты об управлении процентным риском в течение I полугодия 2021 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Эффективность управления процентным риском в I полугодии 2021 г. оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень процентного риска признан «приемлемым».

7.7. По риску концентрации

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

8. Информация об управлении капиталом

8.1.Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых Банком

Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятых в Банке отражена во внутренних документах Банка:

- Приоритетные направления развития ПАО «Банк «Екатеринбург» на период 2021-2022 гг., утвержденные Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 25.02.2021 г.;
- Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2021 год, утвержденная Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 25.02.2021 г.;
- План восстановления финансовой устойчивости ПАО «Банк «Екатеринбург» утвержденный Советом директоров 25.02.2021 г.;
- Положение о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденное Правлением Банка 17.12.2020 г., 22.06.2021 г.;
- Методика определения совокупного объема необходимого ПАО «Банк «Екатеринбург» капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов, утвержденная Правлением Банка 29.12.2020 г.

ПАО «Банк «Екатеринбург» при оценке достаточности капитала руководствуется методами, установленными Инструкцией Банка России № 199-И, направленными на обеспечение поддержания величины капитала не ниже уровня, установленного Банком России. При расчете обязательных нормативов ПАО «Банк «Екатеринбург» основывается на принципах достоверности, объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Кроме того, оценка достаточности капитала ПАО «Банк «Екатеринбург» осуществляется в рамках оценки склонности Банка к риску, предусматривающей постоянный контроль за соблюдением целевых показателей базового капитала, собственных средств (капитала) и уровня их достаточности, утвержденных решением Совета директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» в Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2021 год.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург», целевые значения уровней капитала рассчитаны на основании Приоритетных направлений деятельности Банка и данных планируемого бюджета Банка на 2021 год в соответствии с методами Положения Банка России № 646-П и Инструкции Банка России № 199-И.

Ежедневно, Банком осуществляется мониторинг и контроль соблюдения обязательных нормативов, включая контроль уровня достаточности капитала, и подготавливается внутренняя отчетность для принятия органами управления Банка управленческих решений. Ежемесячно, Банком проводится расчет показателей склонности к риску, установленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка, включающих показатели, характеризующие достаточность капитала Банка. Результаты расчета доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Не реже одного раза в месяц, Банком осуществляется мониторинг и контроль соблюдения индикаторов Плана восстановления финансовой устойчивости Банка.

Ежеквартально, Банком проводится анализ выполнения целевых показателей деятельности Банка, в том числе в области управления капиталом, и представляется отчет для рассмотрения и последующего утверждения Совету директоров Банка.

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

В течение I полугодия 2021 года отсутствовали изменения в политике ПАО «Банк «Екатеринбург» по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В отчетном периоде Банком России не менялись минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 (установлено в размере 4,5 процента), минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 (8 процентов).

8.3.Информация о соблюдении Банком в течение I полугодия 2021 года установленных Инструкцией Банка России № 199-И требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований и обязательных нормативов банков[8]

В отчетном периоде ПАО «Банк «Екатеринбург» ежедневно выполнялись требования к капиталу (нарушения не допускались). На отчетную дату обязательные нормативы составили:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) 22.245%, при минимально допустимом значении 8.0%;
- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) 19.753%, при минимально допустимом значении 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 19.753%, при минимально допустимом значении 6.0%;
- норматив финансового рычага Банка (Н1.4) 12.012%, при минимально допустимом значении 3.0%;
- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) 148.020%, при минимально допустимом значении 15.0%;
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 352.863%, при минимально допустимом значении 50.0%;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) 23.908%, при максимально допустимом значении 120.0%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 18.718%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) 61.674%, при максимально допустимом значении 800.0%;
- норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) 0.0%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) 1.578% при максимально допустимом значении 20.0%.

8.4. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

Затрат на выкуп собственных акций в течение 1 полугодия 2021г. не было. Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных в течение 1 полугодия 2021г. на уменьшение капитала, составила 24 358 тыс. руб., вложения в иные источники капитала составили 59 тыс.руб.

8.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров

На годовом общем Собрании акционеров 28 мая 2021 года принято решение о

[8] Информация об обязательных нормативах раскрыта по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813

выплате дивидендов по итогам 2020 года (Протокол №39 от 01.06.2021г.):

- направить на выплату дивидендов 91 262 016,00 руб., выплатить (объявить) дивиденды за 2020 год в размере 12,00 руб. на одну акцию.

8.6.Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

У Банка отсутствуют выпущенные кумулятивные привилегированные акции.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.07.2021г. операции со связанными с Банком сторонами несущественны.

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Выплата вознаграждений сотрудникам Банка осуществляется на основании заключенных с ними трудовых договоров, а также в соответствии с критериями, установленными внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда.

Согласно Положению об оплате труда и премировании сотрудников ПАО «Банк «Екатеринбург» (далее – Положение) в состав премии по итогам работы за год включено долгосрочное (или отсроченное) вознаграждение, начисляемое и выплачиваемое сотрудникам, принимающим риски (относится к нефиксированной части оплаты труда).

Выплата долгосрочного вознаграждения осуществляется равными частями в течение трех лет с учетом фактически понесенных Банком кредитных рисков. Такое вознаграждение выплачивается только в течение первого квартала каждого календарного года за те периоды работы Банка, по которым подошёл срок выплаты, установленный Положением.

Программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, а также совместные программы нескольких работодателей внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены.

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов за 1 полугодие 2021г. произведено не было.

12.Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов за 1 полугодие 2021г. произведено не было.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

В соответствии с пунктом 16 раздела IV Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н, Банк раскрывает только базовую прибыль (убыток) на акцию ввиду отсутствия конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в пункте 9 Методических рекомендаций.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Показатели	01.07.21	01.01.21
Базовая прибыль на акцию	17,14 руб.	23,65 руб.
Показатели базовой и разводненной прибыли на акцию в отношении прекращенной деятельности	неприменимо	неприменимо
Сумма прибыли, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций, использованная в качестве числителя при расчете базовой прибыли на акцию	130 387 тыс. руб.	179 827 тыс. руб.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой прибыли на акцию	7 605 168 штук	7 605 168 штук
Инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию в будущем, но не включенные в расчет разводненной прибыли на акцию, поскольку в отчетном периоде их эффект был антиразводняющим	неприменимо	неприменимо
Описание операций с обыкновенными акциями, совершенных после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода	неприменимо	неприменимо
Базовая и разводненная прибыль на акцию подлежат ретроспективной корректировке в случае, если количество находящихся в обращении обыкновенных и потенциальных обыкновенных акций увеличивается в результате капитализации, предоставления льгот при выпуске акций, дробления акций или в связи с уменьшением количества акций в результате их обратного дробления. В случае если указанные изменения произошли после завершения отчетного периода до утверждения годовой отчетности, показатели прибыли на акцию за текущий и предыдущие отчетные периоды рассчитываются на основе нового количества акций с раскрытием данного факта в пояснительной информации.	неприменимо	неприменимо
Информация о финансовых инструментах, которые в будущем могут иметь разводняющий эффект на прибыль на акцию, но которые не были включены в расчет разводненной прибыли на акцию по причине того, что в отчетном периоде они имели антиразводняющий эффект, раскрывается кредитной организацией, если она считает ее полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений.	неприменимо	неприменимо

Президент **С.Н. Викторов**

Главный бухгалтер **Е.А. Адрианова**

06.08.2021г.