Пояснительная информация к годовой отчетности Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк" за 2020г.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетным периодом является календарный год - с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 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 31.12.2020г.

3.Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией, в том числе о составе данной группы, или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк

ПАО "Банк "Екатеринбург" не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

4.Краткая характеристика деятельности Банка

4.1.Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк "Екатеринбург" создан 25 ноября 1994 года как элемент инфраструктуры города Екатеринбурга по инициативе Администрации муниципального образования города Екатеринбурга и является одним из первых муниципальных банков на территории России. В настоящее время доля Муниципального образования "город Екатеринбург" в лице Департамента по управлению муниципальным имуществом составляет 29,29%.

ПАО "Банк "Екатеринбург" осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. Для удобного обслуживания клиентов ПАО "Банк "Екатеринбург" имеет офис в центре города и 43 банкомата в черте города.

Основные направления деятельности Банка:

1. Операции с физическими лицами: привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок); открытие и ведение банковских счетов; обслуживание банковских карт; кредитование; осуществление платежей и денежных переводов; операции с иностранной валютой.

2. Операции с юридическими лицами: открытие и ведение расчетных счетов; обслуживание в рамках "зарплатных" проектов; привлечение денежных средств в

депозиты; кредитование; выдача банковских гарантий; платежи и переводы по поручению клиентов; операции с иностранной валютой.

3. Операции на финансовых рынках: размещение и привлечение средств на межбанковском рынке; операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По данным сайта www.banki.ru, в списке 398 кредитных организаций Российской Федерации по итогам 2020 года ПАО "Банк "Екатеринбург" занимает 183-е место по размеру активов, 198-е место по объему собственных средств (капитала), 144-е по размеру прибыли, 111-е по объему вкладов физических лиц и 88-е место по объему кредитного портфеля физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему активов на 6 позиций, по объему капитала на 15 позиций, по объему чистой прибыли на 32 позиции и по объему вкладов физических лиц на 7 позиций.

В рэнкинге банков Свердловской области, из 9 позиций на 01.01.2021 года, ПАО "Банк "Екатеринбург" занимает 6-е место по размеру активов, 5-е место по объему капитала, 6-е место по размеру прибыли, 6-е по объему депозитов физических лиц и 5-е по объему кредитного портфеля физических лиц.

Рэнкинг ПАО "Банк "Екатеринбург" по данным сайта www.banki.ru

Рэнкинг	Количество банков в рэнкинге на 01.01.21	Активы			Капитал			Чистая прибыль			Вклады физических лиц			Кредиты физическим лицам		
		01.01.20	01.01.21	изм.	01.01.20	01.01.21	изм.	01.01.20	01.01.21	изм.	01.01.20	01.01.21	изм.	01.01.20	01.01.21	изм.
Банки России	398	189	183	↑6	213	198	↑15	176	144	↑32	118	111	↑7	84	88	↓4
Банки Свердловской области	9	6	6	0	5	5	0	6	6	0	6	6	0	5	5	0
Значение показателя, млн. руб.		11 396			1 429			208			7 195			3 854		

Банк является членом некоммерческих организаций "Ассоциация банков России", "Уральский Банковский Союз".

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным Законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 (свидетельство № 150 от 11.11.2004).

4.2.Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

4.2.1.Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

По итогам 2020 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,1% к предыдущему году (по итогам 2019 года – увеличение на 1,3%). Снижение ВВП произошло вследствие масштабного перелома в 2020 году экономических трендов в мировой экономике, вызванных пандемией коронавируса, и резким изменением конъюнктуры нефтяного рынка, а также на фоне сохраняющегося геополитического напряжения и продолжения действия экономических санкций в отношении России. По итогам 2020 года потребительская инфляция составила 4,9% (в 2019 году цены выросли на 3,0%).

За 2020 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 16,5% до 112,5 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2020 год увеличился на 3,9% и на 1 января 2021 года составил 11,4 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2020 год составил 2,0 трлн. руб., что на 3,1% ниже аналогичного показателя за 2019 год. Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2020 год составили 1,9% и 17,6% (за 2019 год 2,2% и 19,7% соответственно).

За 2020 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 14,2% до 67,6 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2020 год увеличилась на 16,3%. При этом ее доля увеличилась на 0,1 процентного пункта до 6,1% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2021

года составил – 6,6% (6,6% на начало года), по кредитам физическим лицам – 4,7% (4,3% на начало года).

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2021 включает 406 кредитные организации, за год их число уменьшилось на 36 (для сравнения за 2019 год – 42). По состоянию на 01.01.2021 года на территории Свердловской области работают 9 кредитных организаций.

4.2.2.Анализ основных экономических показателей работы Банка за 2020 год

Показатели	01.01.20	01.01.21
Валюта баланса, тыс. руб.	11 493 938	11 853 590
Собственные средства (капитал) по Положению №646-П, тыс. руб.	1 286 046	1 382 120
Н1.0-норматив достаточности собственных средств (капитала) (минимально допустимое значение норматива 8%)	14.58	18.18
Прибыль, тыс. руб.	194 248	179 827
Операционная прибыль, тыс. руб.	323 272	262 574

Собственные средства (капитал) Банка за 2020 год увеличились на 7,5% и к концу года составили 1382 млн. руб. (с учетом событий после отчетной даты).

Прибыль после налогообложения за 2020 год составила 180 млн. руб. (-7,4% к прошлому году, с учетом событий после отчетной даты). Операционная прибыль до налогообложения и резервов за 2020 год составила 263 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2020 год с учетом событий после отчетной даты составили 1,5% и 13,0% (за 2019 год 1,6% и 14,8% соответственно).

Основным источником доходов в 2020 году продолжало оставаться кредитование физических лиц. Объем ссудной и приравненной к ней задолженности (включая МБК и Депозиты Банка России) за 2020 год увеличился на 2,6% и составил на 1 января 2021 года 8,0 млрд. руб. Объем привлеченных средств за 2020 год увеличился на 3,6% и на 1 января 2021 года составил 9,3 млрд. руб.

В 2020 году Банк уверенно двигался в направлении, обозначенном стратегией развития банка до 2021 года – сбалансированное устойчивое развитие, основанное на балансе интересов акционеров, клиентов, коллектива и общества, и направленное на рост их благосостояния и благополучия.

4.3.Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении чистой прибыли за 2020 год будет принято на годовом (очередном) общем собрании акционеров 28 мая 2021 года.

5.Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

5.1.Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

5.1.1. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка**.**

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие и потенциальные риски на следующие периоды.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

5.1.2.Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойном выражении - в иностранной валюте по видам валют и ее рублевом эквиваленте. Рублевый эквивалент иностранной валюты рассчитывается по официальному курсу Банка России на день отражения в учете.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства.

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются:

– денежные средства в кассе;

– остатки на корреспондентском счёте в ЦБ РФ;

– средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

Бизнес-модель Банка не предполагает наличие финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет вложений в ценные бумаги осуществляется в соответствии с классификацией ценных бумаг в зависимости от целей приобретения. С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. При реализации ценных бумаг используется метод оценки выбывающих (реализованных) ценных бумаг - метод ФИФО.

В соответствии с 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» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» путем создания резервов на возможные потери Банком признаются убытки от обесценения финансовых активов и критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери.

Банк применяет порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов на основе разработочной таблицы для составления отчета по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору

отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал и при других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100000 рублей.

Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации объектов.

Переоценка объектов основных средств отражается путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию.

Имущество выбывает из Банка в результате перехода права собственности или списания вследствие его непригодности к дальнейшему использованию. Ремонт и техническое обслуживание основных средств относится на расходы.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно. В соответствии с учетной политикой Банка амортизация основных средств начисляется линейным методом – сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в том числе переданная в аренду, долгосрочные активы и средства и предметы труда, учитываются на балансе Банка по справедливой стоимости.

Расчет налогов осуществляется в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоговый учет для расчета налога на прибыль ведется по методу начисления. Расчет налоговой базы по налогу на добавленную стоимость ведется по кассовому методу.

5.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в оценках

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Резервы под возможные потери

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банк на постоянной основе проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска на возможные потери. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017г. N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО «Банк Екатеринбург». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. N611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО «Банк «Екатеринбург».

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России N 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении Банка России N 448-П и утвержденным в учетной политике Банка.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса и сверка остатков по счетам с контрагентами

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2021г. в конце отчетного года Банк провел подготовительную работу, предусмотренную Указанием Банка России от 04.09.2013 г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», за исключением инвентаризации основных средств, запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи в связи с выполнением мер, направленных на минимизацию очного присутствия работников на рабочих местах в условиях распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19).

5.3.События после отчетной даты

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год отражены события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), в том числе:

- бухгалтерские записи по переносу остатков, отраженных на счетах № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 " Финансовый результат прошлого года";

- отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), относящихся к периоду до 1 января 2021 года при получении после отчетной даты первичных документов,

подтверждающих совершение операций до отчетной даты, определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг и уточняющих суммы доходов и расходов;

- корректировки по налогам за 2020 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2020 года;

- перенос остатков со счета № 707 " Финансовый результат прошлого года" на счет № 70801 " Прибыль прошлого года».

5.4.Изменения в учетной политике Банка на 2021г

Бухгалтерский учет в 2021 году осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и учетной политикой Банка, утвержденной приказом президента Банка № 254 от 31.12.2020г. «Об утверждении Учетной политики ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2021 год».

В учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения в связи с вступлением в силу изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. №448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». В составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном месяце, в котором были понесены.

5.5.Информация о корректировках, связанных с изменением учетной политики существенных ошибках в бухгалтерском учете

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не производилось.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете за отчетный год выявлено не было.

5.6. Некорректирующие события после отчетной даты

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, и существенно влияющих на финансовое состояние Банка, состояние активов и обязательств Банка (некорректирующие события после отчетной даты), отсутствуют.

Текущая волатильность на валютном и фондовом рынках в настоящий момент не влияет на финансовые показатели и нормативы достаточности капитала Банка, в связи с поддержанием Банком валютной позиции приближенной к нулевой (объемы незначительны).

Судебных разбирательств, связанных исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты, не было.

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

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

Остатки денежных средств на 01 января 2021г. составляют 1 764 765 тыс. руб. Сумма 58 257 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 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Наличные денежные средства	229 724	221 366
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	219 068	204 865
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	1 315 973	1 049 565
- Российской Федерации	1 316 504	1 050 025
резерв на возможные потери	(0)	(0)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(531)	(460)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 764 765**	**1 475 796**

6.2. 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 01.01.2021г. отсутствуют**.**

6.3.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

6.3.1.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.

6.3.2.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.

6.3.3.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.

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

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

(в тыс.руб.)	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**527 627**	**782 305**
для осуществления уставной деятельности	187 742	132 181
на инвестиционную деятельность	0	207 367
для пополнения оборотных средств	148 584	248 429
прочие	148 944	154 365
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	42 357	39 963
Кредиты физическим лицам, в том числе:	**3 605 364**	**4 134 225**
потребительские кредиты	2 965 357	3 630 093
ипотечные жилищные кредиты	512 261	446 291
сделки, связанные с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	60 568	0
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам физических лиц	67 178	57 841
Депозиты Банку России и кредиты кредитным организациям, в том числе:	**3 451 557**	**2 314 863**
Банку России	3 445 287	2 310 331
кредитным организациям	6 295	4 550
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам кредитных организаций	(25)	(18)
Итого чистой ссудной задолженности	**7 584 548**	**7 231 393**

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

Виды экономической деятельности	**На 01.01.2021**		**На 01.01.2020**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**

Обрабатывающие производства	46 756	0.62	0	0.00
Строительство	4 736	0.06	9 964	0.14
Транспорт	208 514	2.75	212 646	2.94
Оптовая и розничная торговля	21 900	0.29	96 491	1.33
Операции с недвижимым имуществом	141 054	1.86	377 416	5.22
Сельское хозяйство	0	0.00	0	0.00
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	99 287	1.31	0	0.00
Банк России и кредитные организации	3 451 557	45.51	2 314 863	32.01
Прочие	5 380	0.07	85 788	1.19
Физические лица	3 605 364	47.53	4 134 225	57.17
Итого чистой ссудной задолженности	**7 584 548**	**100**	**7 231 393**	**100**

6.4.3. 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**	**Оценочный резерв**	**Всего**
Ссудная задолженность на **01.01.2021г.**	3 504 610	41 370	198 035	2 789 302	959 123	92 108	**7 584 548**
Ссудная задолженность на **01.01.2020г.**	2 362 963	83 672	263 008	2 681 815	1 742 178	97 757	**7 231 393**

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

(в тыс.руб.)	**Россия**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Ссудная задолженность на **01.01.2021г.**	**7 584 548**	0	0	**7 584 548**
Ссудная задолженность на **01.01.2020г.**	**7 231 393**	0	0	**7 231 393**

6.5. 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 01.01.2021г. отсутствуют**.**

6.5.1.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 01.01.2021г. отсутствуют**.**

6.6. 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 01.01.2021г. отсутствуют.

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

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

(в тыс. руб.)	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
Российские государственные облигации, в том числе:	1 286 126	1 324 235
-облигации федерального займа (ОФЗ)	1 286 128	1 324 235
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 286 126**	**1 324 235**
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 473)	(3 642)
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	**1 282 653**	**1 320 593**

6.7.2.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:	**1 286 126**		
-облигации федерального займа ОФЗ-АД 46018	57 648	24.11.2021	6,5
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26227	517 452	17.07.2024	7,4
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26209	508 062	20.07.2022	7,6
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 25083	202 964	15.12.2021	7,0

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

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 января 2021 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 8,1% годовых.

6.7.3.Информация об изменении в течение 2020г. резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

(в тыс.руб.)	**Российские государствен-ные облигации**	**Итого**
Резерв на возможные потери на 01.01.2021	0	0
Восстановление (создание) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	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.

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

Финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.2021г. в Банке нет.

6.7.5.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 01.01.2021г. в Банке нет.

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

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.01.2021г. в Банке нет.

6.8. 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.)	
	01.01.20	01.01.21
Основные средства, итого, в том числе:	**98 675**	**105 046**
Здания и сооружения	80 198	86 192
Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование	35 454	39 159
Транспортные средства	5 893	5 893
Производственный и хозяйственный инвентарь, а также прочие виды материальных основных средств	68 981	67 271
Земля	0	3 762
Амортизация ОС	(91 851)	(97 231)
Активы в форме права пользования (далее – АФПП), итого, в том числе:	**0**	**19 549**
АФПП	0	26 541
Амортизация АФПП	0	(6 992)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, итого, в том числе:	**143 796**	**26 719**
Здания и сооружения, в том числе:	142 008	26 719
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	2 769	0
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	139 239	26 719
Земля	1 788	0
Нематериальные активы, итого, в том числе:	**26 633**	**23 304**
Вложения в НМА	589	0
НМА	35 796	38 600
Амортизация НМА	(9 752)	(15 296)

Капитальные вложения	**0**	**0**
Запасы	**862**	**0**
Итого:	**269 966**	**174 618**

Банком приняты следующие модели учета для последующей оценки групп однородных основных средств:

- Группа однородных основных средств «Здания» учитывается по переоцененной стоимости.

-Остальные группы однородных основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк использует линейный метод амортизации основных средств.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Сроки и нормы амортизации, применяемые по категориям основных средств:

Категория	Норма амортизации	Срок полезного использования
Здания и сооружения	5,55% - 1,00%	18 - 100
Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование	33,33 % - 12,5%	3 - 8
Транспортные средства	25%	4
Производственный и хозяйственный инвентарь, а также прочие виды материальных основных средств	3,33% - 4,76%	3 - 21

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в Банке не имеется.

В 2020 г. затраты на приобретение/модернизацию основных средств составили 7209 тыс.руб., в 2019г. затраты составили 4918 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2021 г. авансовых платежей на приобретение/модернизацию основных средств произведено не было.

Признаки возможного обесценения активов по состоянию на 01.01.2021 г. отсутствуют.

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.)).

6.8.1. 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 01.01.2020	**80 198**	**0**	**35 454**	**5 893**	**68 981**	**190 526**
Приобретение	2 026	0	4 277	0	1 811	8 114
Модернизация	0	0	647	0	474	1 121
Выбытие	-2 357	0	-1 219	0	-3 995	-7 571
Переклассификация	15 866	3 450	0	0	0	19 316
Переоценка	-9 541	312	0	0	0	-9 229
Балансовая стоимость на 01.01.2021	**86 192**	**3 762**	**39 159**	**5 893**	**67 271**	**202 277**
Амортизация на 01.01.2020	12 013	0	26 785	4 917	48 136	91 851
Начисление амортизации	868	0	3 430	976	6 802	12 076
Амортизация по выбывшим	-346	0	-1 219	0	-3 716	-5 281
Амортизация по переклассифицированным	0	0	0	0	0	0
Амортизация по переоценке	-1 415	0	0	0	0	-1 415
Амортизация на 01.01.2021	11 120	0	28 996	5 893	51 222	97 231
Остаточная стоимость на 01.01.2020	**68 185**	**0**	**8 669**	**976**	**20 845**	**98 675**
Остаточная стоимость на 01.01.2021	**75 072**	**3 762**	**10 163**	**0**	**16 049**	**105 046**

6.8.2. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

(в тыс. руб.)

Балансовая стоимость на 01.01.2020	**143 796**
Приобретение	488
Модернизация	0
Выбытие	-113 154
Переклассификация	0
Переоценка	-4 411
Балансовая стоимость на 01.01.2021	**26 719**

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

На 01.01.2021 г. авансовых платежей за недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, произведено не было.

6.8.3. Информация об операциях аренды

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили по состоянию на 01.01.2021 г. 12 347 тыс. руб.

Договоров аренды без права досрочного прекращения Банк, как арендатор, не заключал.

Перечень основных арендованных объектов:

№	Арендодатель	Объект	Сумма арендных платежей за 2020 г, тыс. руб.	Срок действия договора аренды	Наличие условия автоматической пролонгации
1	АО ПКТИ "Проектстройконструк-ция" (дог. № 36А-02-01-15 от 02.01.2015)	Нежилое помещение (ул. 8 Марта, д.13, общ. пл.: с 01.01.20г. - 642,0 кв.м, с 30.10.20г. - 610,4 кв.м, с 01.11.20г. - 31,6 кв. м.)	7 162,56	02.01.2015-неопределенный срок	да
2	ООО "Вектор-2005" (дог. № 18-02-211-09 от 01.10.2009)	Нежилое помещение (ул.8 Марта, д.13, общ. пл. 21,0 кв. м.)	151,20	01.10.2009-01.09.2010, далее - неопределенный срок	да
3	ООО "Амега" (дог.№ 3-08-19-02-63-19 от 01.07.2019)	Нежилое помещение (ул.8 Марта, д.13, общ. пл. 99,7 кв. м.)	2 400,00	01.07.2019-01.06.2020 далее - неопределенный срок	да
4	ООО "Стройконструкция" (дог.№ 53-02-186-14 от 06.11.2014)	Нежилое помещение (ул.8 Марта, д.13, общ. пл.: с 01.01.20г. - 592,3 кв.м, с 16.01.20г. - 558,3 кв.м, с 28.02.20г. - 525,1 кв. м, с 26.07.20г. - 475,5 кв.м, с 01.07.20г. - 460,0 кв.м, с 01.11.20г.-1,3 кв. м.)	5 148,01	06.11.2014-03.11.2015 далее - неопределенный срок	да
5	МКУ "Управление зданиями администрации г. Екатеринбурга" (дог. № 49000148-02-35-08 от 09.01.2008)	Нежилое помещение (пер. Банковский, д.1, 91,65 кв. м)	1 771,87	01.01.2008-30.12.2008 далее - неопределенный срок	договор расторгнут
6	Индивидуальный предприниматель Бельский Алексей Владильевич (дог. 02-48-20 от 31.07.2020)	Нежилое помещение (ул. Малышева, 164, площ. 878,7 кв. м.)	2 108,88	01.08.2020-01.08.2023	нет
7	Администрация г.	Земельный	701,34	01.03.2003-	да

	Екатеринбурга (дог. № 4-580 от 19.05.2004)	участок (ул. 8 Марта, д.13, пл. 748,7 кв. м.)		28.02.2018 далее - неопределенный срок	
8	Администрация г. Екатеринбурга (дог. № 49000148-02-35-08 от 09.01.2008, д/с от 16.01.2017)	Земельный участок (ул. Банковский, 1, пл. 79,22 кв. м.)	5,88	01.01.2008-30.12.2008 далее - неопределенный срок	договор расторгнут
9	Администрация г. Екатеринбурга (дог.№ Т-2 от 09.01.2018)	Земельный участок (ул. 8 Марта, 179-в, площ.1256,20кв.м)	772, 55	14.11.2017-13.11.2066	нет

По состоянию на 01.01.2021г. балансовая стоимость арендованных Банком объектов (нежилые помещения) составляет 26 541 тыс. руб.

6.8.4. Информация по классам нематериальных активов

(в тыс. руб.)	**НМА приобретенные**
Балансовая стоимость на 01.01.2020	**35 796**
Приобретение	638
Модернизация	2 476
Выбытие	-310
Балансовая стоимость на 01.01.2021	**38 600**
Амортизация на 01.01.2020	9 752
Начисление амортизации	5 646
Амортизация по выбывшим	-102
Амортизация на 01.01.2021	15 296
Остаточная стоимость на 01.01.2020	**26 044**
Остаточная стоимость на 01.01.2021	**23 304**

Сроки полезного использования, применяемые по нематериальным активам, составляют от 3 до 10 лет, норма амортизации – от 33,33% до 10%.

Банк использует линейный метод амортизации нематериальных активов.

Банк считает существенными следующие нематериальные активы:

№	**Наименование**	**Балансовая стоимость на 01.01.2021 г, тыс. руб.**	**Оставшийся срок амортизации**	**Описание**

1	Централизованная автоматизированная банковская система "Банк 21 век"	3 578,59	2 года 1 мес.	Система предназначена для автоматизации основных операций банка. Система имеет модульную архитектуру. В состав комплекса входят модули, автоматизирующие различные направления: Ядро системы, Бизнес-досье (CRM), Кредитные договоры, Кредиты.Фронт-офис (кредитный конвейер), Кассовый офис, Депозитные договоры, Пластиковые карты, Гарантии, Коммунальные платежи, Отдел кадров, Электронный архив.
2	Система электронного документооборота DIRECTUM	1 923,46	2 года 7 мес.	Система предназначена для обеспечения электронного документооборота внутри банка. Функционально позволяет решать задачи автоматизации множества бизнес-процессов банка, в том числе процессов назначения и исполнения поручений, процессов регистрации, обработки и согласования документов. Выполняет роль корпоративного хранилища электронных документов.
3	Система интернет-банкинга «ДБО BS-клиент. Частный клиент»	840,11	4 года 11 мес.	Система обеспечивает дистанционное банковское обслуживание клиентов – физических лиц. Поддерживает функционал интернет-банкинга и мобильного банкинга. Позволяет клиентам совершать дистанционно любые банковские операции – переводы денежных средств, открытие вкладов, выпуск карт, получение кредитов, блокировку карт и т.д.
4	Платформа «Finist-Report»	2 633,82	7 лет 11 мес.	Автоматизированная система подготовки финансовой отчетности «Finist-Report» обеспечивает сбор исходных данных для расчетов МСФО 9, проверку исходных данных, осуществление контроля результатов.
5	Система дистанционного управления финансами isFront	8 987,58	8 лет 11 мес.	Система управления финансами isFront обеспечивает дистанционное банковское обслуживание клиентов – юридических лиц. Позволяет клиентам совершать дистанционно банковские операции, в том числе переводы денежных средств.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По состоянию на 01.01.2021г. отсутствуют нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательства.

На 01.01.2021 г. авансовые платежи за нематериальные активы, произведены не были.

6.8.5. Информация об АФПП

(в тыс. руб.)	**АФПП**
Балансовая стоимость на 01.01.2020	**0**

Отражение Актива в форме права пользования 01.01.2020 г.*	94 908
Приобретение	13 881
Выбытие	75 741
Изменение стоимости АФПП (в т.ч. связанное с COVID – 19)	-6 507
Балансовая стоимость на 01.01.2021	26 541
Амортизация на 01.01.2020	0
Амортизация за 2019 год*	18 982
Начисление амортизации за 2020 год	16 993
Амортизация по выбывшим АФПП	-28 983
Амортизация на 01.01.2021	6 992
Остаточная стоимость на 01.01.2020	**0**
Остаточная стоимость на 01.01.2021	**19 549**

* В первый рабочий день 2020 года после составления баланса за 31 декабря 2019 года, до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня, стоимость активов в форме права пользования отражена на балансовом счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду», из стоимости АФПП выделена амортизация, накопленная по состоянию на 01 января 2020 года, и отражена на балансовых счетах 60805 «Амортизация основных средств, полученных в аренду».

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

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

(в тыс.руб.)	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Дебиторская задолженность по операциям с клиентами и требования по комиссиям	252	333
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (в т.ч. на 01.01.21г. – 0,5 тыс.долл. США)	10 945	13 041
Расчеты по налогам	0	16
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям	8 980	9 870
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 653	347
Итого прочих активов	**23 830**	**23 607**

6.9.2.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 **01.01.2021г.**	16 834	5 989	1 007	0	0	**23 830**
Прочие активы на **01.01.2020г.**	16 778	4 400	2 126	303	0	**23 607**

6.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

(в тыс.руб.)	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Корреспондентские счета других банков	1010	442
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средств кредитных организаций	**1010**	**442**

6.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

(в тыс.руб.)	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Юридические лица	**2 051 191**	**2 394 936**
Расчётные счета	650 081	946 273
Срочные депозиты	1 401 110	1 448 663
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	**7 239 104**	**6 582 089**
Текущие (расчетные) счета и вклады «до востребования»	4 508 047	3 298 598
Срочные депозиты	2 731 057	3 283 491
Средства в расчетах	**749**	**589**
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	**0**	**0**
Итого средств клиентов	**9 291 044**	**8 977 614**

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

Виды экономической деятельности	**На 01.01.2021**		**На 01.01.2020**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Обрабатывающие производства	627 871	6.8	548 840	6.1
Эл/энерг., газ и водоснабжение	35 696	0.4	507 615	5.7
Строительство	118 580	1.3	128 247	1.4
Транспорт	92 984	1.0	143 154	1.6
Оптовая и розничная торговля	89 267	1.0	65 732	0.7
Операции с недвижимым имуществом	309 907	3.3	340 977	3.8
Прочие	812 154	8.7	715 322	8.0

Физические лица	7 204 585	77.5	6 527 727	72.7
Итого средств клиентов	**9 291 044**	**100**	**8 977 614**	**100**

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

6.12.1. 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 01.01.2021г. отсутствуют**.**

6.12.2. 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 01.01.2021г. в Банке не имеется.

6.12.3.Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств

Задолженности Банка на 01.01.2021г. в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

6.13. Информация об отложенных налоговых обязательствах

По состоянию на 01.01.2021г. в статье 20 «Отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее добавочный капитал на сумму 18 059 тыс.руб. и отложенный налог на прибыль, увеличивающий налог на прибыль на сумму 9 228 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2021г. в статье 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее переоценку основных средств на сумму 18 059 тыс.руб.

6.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

(в тыс.руб.)	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Кредиторская задолженность (в т.ч. на 01.01.21г. – 4 тыс.долл. США), в том числе:	4 236	4 470
обязательства по прочим операциям	3 638	2 542

Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	7 050	1 816
Обязательства по прочим операциям	22 610	16 787
Расчеты по выплате отпускных и социальному страхованию	23 006	20 059
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	1 697	1 649
Расчеты по выданным банковским гарантиям	5 199	3 631
Арендные обязательства	20 184	0
Итого прочих обязательств	**83 982**	**48 412**

6.14.2.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 **01.01.2021г.**	33 180	20 225	12 015	18 562	0	**83 982**
Прочие обязательства на **01.01.2020г.**	17 601	18 083	9 232	3 496	0	**48 412**

6.14.3.Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2021г. в Банке отсутствуют.

6.15. 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.

6.16. 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 01.01.2021				
	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, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 584 548	-	-	7 584 548	7 584 548
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	-	-	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	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**

(в тыс. руб.)	На 01.01.2020				
	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	262 610	-	-	262 610	262 610
Средства в кредитных организациях	1 049 565	-	-	1 049 565	1 049 565
Чистая ссудная задолженность	7 231 393	-	-	7 231 393	7 231 393
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 320 593	1 397 613	-	-	1 397 613
Итого активов	**9 864 161**	**1 397 613**	**-**	**8 543 568**	**9 941 181**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	442	-	-	442	442

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 977 614	-	-	8 977 614	8 977 614
Итого обязательств	**8 978 056**	**-**	**-**	**8 978 056**	**8 978 056**

6.17.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, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	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)
Активы, классифицированные в соответствии с МСФО 9 всего					
01.01.2021	698299	592791	49409	12336	531046
01.01.2020	793548	699864	110484	603	588777
изменения	-95249	-107073	-61075	11733	-57731
- кредиты юридическим лицам					
01.01.2021	180651	138294	23243	5762	109289
01.01.2020	267053	227090	75004	0	152086
изменения	-86402	-88796	-51761	5762	-42797
- кредиты физическим лицам					
01.01.2021	437716	370536	22137	6574	341825
01.01.2020	446563	388722	31360	603	356759
изменения	-8847	-18186	-9223	5971	-14934
- межбанковские кредиты и депозиты, корреспондентские счета, классифицированные по МСФО 9					
01.01.2021	79932	80488	556	0	79932
01.01.2020	79932	80410	478	0	79932

изменения	0	78	78	0	0
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
01.01.2021	0	3473	3473	0	0
01.01.2020	0	3642	3642	0	0
изменения	0	-169	-169	0	0

Все реструктурированные ссуды, по которым применялись письма Банка России о неухудшении оценки кредитного риска по заемщикам, пострадавшим от коронавирусной инфекции (COVID-19), были переоценены без учета вышеуказанных писем как СПОД.

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

7.1. 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.

За 2020г. критерий существенности превышен не был. Метод ЭПС к финансовым активам и финансовым обязательствам не применялся.

За 2020г. по символу 13115 отражены суммы процентных доходов 7 777 тыс.руб., по символу 35115 - процентных расходов 17 768 тыс.руб. – корректировки процентных доходов (расходов) по кредитно-обесцененным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

7.2. Информация о выбытии объектов основных средств, НМА

За 2020г. расходы от реализации (выбытия) основных средств, НМА составили 878 тыс.руб. - информация отражена в статье 21 «Операционные расходы», за 2019г. доходы от реализации (выбытия) основных средств составили 300 тыс.руб. - информация отражена в статье 19 «Прочие операционные доходы».

7.3. Информация о вознаграждении работникам

За 2020г. вознаграждения работникам Банка составили 207 569 тыс.руб., за 2019г. – 210 604 тыс.руб. В вознаграждения работников входят следующие выплаты: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист, выходные пособия, уральский коэффициент и т.д.

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

(в тыс.руб.)	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Доходы		
Проценты от размещенных денежных средств	749 625	829 084
Восстановление резервов	306 687	302 244
Плата за открытие и ведение счетов клиентов	185 488	199 094
Всего доходов	**1 241 800**	**1 330 422**
Расходы		
Проценты по вкладам, депозитам	169 648	271 860
Отчисления в резервы	269 963	325 214
Оплата труда и страхование сотрудников	265 204	269 401
Всего расходов	**704 815**	**866 475**

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

Финансовых результатов от прекращенной деятельности в течение 2020г. в Банке не было. Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2020г. составили 162 тыс.руб.

7.6. Характеристика и величина основных статей доходов и расходов

(в тыс.руб.)	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Доходы		
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	550 297	638 684
Процентные доходы по размещенным депозитам в Банке	104 773	112 851

России		
Комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	157 661	163 134
Всего доходов	**812 731**	**914 669**
Расходы		
Процентные расходы по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	59 261	90 701
Процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	109 688	179 744
Расходы на оплату труда	208 884	209 744
Всего расходов	**377 833**	**480 189**

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

В связи с изменением налогового законодательства по налогу на имущество с 01.01.2020г. необходимо уплачивать налог за недвижимость, которая не является основным средством. Расходы по налогу на имущество, учитывая имеющиеся у Банка объекты недвижимости, облагаемые по кадастровой стоимости, в 1-3 кварталах 2020г. возросли по сравнению с 4 кварталом 2019г. в 5 раз, в 4 квартале 2020г. сумма налога на имущество уменьшилась в связи с частичной продажей имеющихся у Банка объектов недвижимости. Итого по результатам 2020г. сумма налога на имущество возросла в 4,2 раза.

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

Затрат на исследования, признанных в качестве расходов в 2020г. в Банке не было.

7.9.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 четыре платежа по 5 842 622,48 руб. каждый. Последний платеж поступил 13.01.2021г.

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

8.1. Общий совокупный доход Банка

Совокупный доход Банка по состоянию на 01.01.2021г. составил 138 213 тыс.руб.

8.2. Анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход на 01.01.2021г. в сумме -41 614 тыс.руб. связан с уменьшением фонда переоценки основных средств по реализованным активам и переоценкой основных средств.

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

На годовом общем Собрании акционеров 29 мая 2020 года принято решение о выплате дивидендов по итогам 2019 года (Протокол №38 от 02.06.2020 г.):

- направить на выплату дивидендов 64 643 928,00 руб., выплатить (объявить) дивиденды за 2019 год в размере 8,50 руб. (85 % от номинальной стоимости акции) на одну акцию.

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

9.1. 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 01.01.2021**	**Бухгалтерский баланс на 01.01.2021**
Наличные денежные средства	229 724	229 724
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	219 068	219 068
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	1 316 504	1 315 973
- Российской Федерации	1 316 504	1 316 504
резерв на возможные потери	(0)	(0)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0)	(531)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 765 296**	**1 764 765**

«Денежные средства и их эквиваленты» отражены без учета суммы оценочного резерва 531 тыс.руб., созданного по МСФО (IFRS) 9 по корр.счету банка - корреспондента.

9.2. 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.

9.3.Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

(в тыс.руб.)	**Россия**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты на **01.01.2021г.**	**1 765 296**	0	0	**1 765 296**
Денежные средства и их эквиваленты на **01.01.2020г.**	**1 476 256**	0	0	**1 476 256**

10.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 2020 год значимыми для Банка рисками определены:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск (в том числе правовой риск);
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

10.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

10.1.1.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.).

10.1.2.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.

10.1.3.Изменения степени подверженности кредитному риску, его концентрации, в системе управления кредитным риском в 2020 г.

В течение 2020 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 01.01.2021 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 2020 г. кредитование Банком осуществлялось в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 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, отсутствовали факты нарушения лимитов, установленных Правлением Банка.

Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрацией в 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Эффективность управления кредитным риском и его концентрацией в 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации признан «приемлемым». Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрации за I, II, III и IV кварталы 2020 г. рассмотрены коллегиальным исполнительным органом управления Банка и утверждены Советом директоров Банка.

Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.01.2021 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 01.01.2021 с учетом СПОД	на 01.01.2020 с учетом СПОД
1) Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	4 319 848	4 974 965
- средства на корреспондентских счетах в Банке России	0	0
- депозиты в Банке России	0	0
- средства в банках-корреспондентах (МБК, незавершенные расчеты)	317 749	220 103
- 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	3 755 504	4 598 219
- имущество с учетом амортизации	124 595	99 537
- прочие активы	122 000	57 106
2) Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0
3) Активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	347 995	606 366
- 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	347 995	606 366
ссуды заемщиков (группы заемщиков)	274 250	292 645
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 666	98 027
имущество, не используемое в банковской деятельности	40 079	215 694
- 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	756 127	1 226 605
7) Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	625 905	530 404
- по финансовым инструментам с высоким риском	625 905	530 404
выданные гарантии	625 905	530 404
Совокупный объем кредитного риска	**6 049 875**	**7 338 340**
Средний объем кредитного риска в 2020 году в 2019 году	**6 732 831**	**6 750 142**

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

тыс. руб.

Типы контрагентов/виды финансовых активов	На 01.01.2021 г.		На 01.01.2020 г.	
	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв
Кредитные организации всего, в том числе:	**1 402 731**	**79 932**	**1 133 086**	**79 932**
корреспондентские счета	1 316 504	0	1 048 604	0
межбанковские кредиты и депозиты	86 227	79 932	84 482	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:	**676 490**	**191 181**	**2 370 076**	**303 495**
предоставленные кредиты	388 498	119 298	399 114	134 999

вложения в ценные бумаги	0	0	1 285 900	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	25 207	23 870	88 008	49 663
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства (*в том числе индивидуальным предпринимателям)*	262 785 *(0)*	48 013 *(0)*	597 054 *(0)*	118 833 *(0)*
Физические лица всего, в том числе:	**4 019 804**	**481 519**	**4 557 338**	**480 977**
жилищные и ипотечные ссуды	511 347	20 109	451 037	9 330
иные потребительские ссуды	3 342 911	377 433	3 991 968	380 295
прочие активы, признаваемые ссудами	80 089	19 579	1 312	1 312
требования по получению процентных доходов	85 457	64 398	113 021	90 040
ИТОГО	**6 099 025**	**752 632**	**8 060 500**	**864 404**

Общий размер активов Банка, несущих кредитный риск, на 01.01.2021 составил 6 099 025 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой снизился на 1 961 475 тыс. руб. или на 24,3%, в том числе на 1 286 126 тыс. руб. за счет вложений в ценные бумаги[1], а также 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) – 65,9% или 4 019 804 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.

Удельный вес корпоративного бизнеса (кредитные требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) составил 11,1% или 676 490 тыс. руб.

Доля операций с кредитными организациями (кредиты, депозиты и корреспондентские отношения) составила 23,0% или 1 402 731 тыс. руб.

10.1.4.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,

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

- 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 2020 г. Банком выполнялись на ежедневной основе обязательные нормативы риска концентрации на заемщиков, установленные Банком России (Н6; Н7; Н25):

Норматив	Предельное значение	01.01.2021 с учетом СПОД	01.01.2020 с учетом СПОД
Н6 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	максимум 25	21,029	20,622
Н7 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	максимум 800	89,322	98,137
Н25 - Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц)	максимум 20	1,773	2,133

Информация о концентрации кредитных требований Банка по секторам экономики (видам экономической деятельности) представлена в п.6.4.2 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[2] Данные о риске концентрации по видам инструментов формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации». По состоянию на 01.01.2021 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[3] и

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

Доля идентичного обеспечения (залог коммерческой недвижимости), отнесенного ко II категории качества, принятого Банком в целях снижения кредитного риска и

[2] 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.)

[3] 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:

- 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%.

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

Максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом[4]

Максимальное значение данного показателя по состоянию на 01.01.2021 составило 3,8% (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)[5]:

Наименование показателя	**01.01.2021**	**01.01.2020**
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI) розничного кредитного портфеля	0,0002	0,0002
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI) корпоративного кредитного портфеля	0,2	0,11

По состоянию на 01.01.2021 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 менее 13,9 % (менее 20%) общего объема кредитных требований Банка к кредитным организациям, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (пункт 7.1.3 настоящей Пояснительной записки). 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

тыс. руб.

Тип контрагента	**На 01.01.2021**		**На 01.01.2020**	
	Ссудная	**Стоимость обеспечения**	**Ссудная**	**Стоимость обеспечения**

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

[5] В соответствии с Положением об управлении риском концентрации в ПАО «Банк «Екатеринбург» уровень диверсификации кредитного портфеля признается:
- высоким при HHI = до 0,1 (включительно),
- умеренным при HHI = от 0,1 до 0,18 (включительно),
- низким при HHI = от 0,18 до 1 (включительно).

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.

	и приравненная к ней задолженность	всего	в том числе I категории качества	в том числе II категории качества	и приравненная к ней задолженность	всего	в том числе I категории качества	в том числе II категории качества
Кредитные организации	86 227	0	0	0	84 482	0	0	0
Юридические лица	651 283	1 064 627	0	17 970	996 168	1 448 084	0	355 110
Физические лица	3 934 347	878 581	0	0	4 444 317	645 408	0	0
Итого	**4 671 857**	**1 943 208**	**0**	**17 970**	**5 524 967**	**2 093 492**	**0**	**355 110**

Залог является одним из основных механизмов снижения кредитного риска. В соответствии с кредитной политикой Банка при предоставлении кредитов корпоративным заёмщикам Банк в качестве залогового обеспечения принимает, преимущественно, объекты недвижимого имущества, отвечающие требованиям ликвидности к объекту залога. Стоимость полученного в виде залога обеспечения по корпоративному кредитному портфелю на 01.01.2021 составила 1 064 627 тыс. руб., что превышает величину корпоративного кредитного портфеля Банка в 1,6 раза.

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

Величина снижения расчетного резерва за счет обеспечения на 01.01.2021 составила 1 407 тыс. руб., на предыдущую отчетную дату 01.01.2020 – 93 783 тыс. руб., за 2020 г. снизилась на 92 376 тыс. руб. за счет погашения 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[6]

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**

На 01.01.2020 тыс. руб.

Активы по типам контрагентов	Общая сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	фактически сформированный
Кредитные организации	1 133 086	1 053 154	0	0	0	79 932	79 932	79 932
Юридические лица	2 370 076	1 324 235	345 149	243 859	268 305	188 528	397 278	303 495
Физические лица	4 557 338	70 974	3 764 636	276 921	67 505	377 302	480 977	480 977
Итого	**8 060 500**	**2 448 363**	**4 109 785**	**520 780**	**335 810**	**645 762**	**958 187**	**864 404**

На 01.01.2021 большая часть активов 3 483 315 тыс. руб. или 57,1% классифицирована Банком во II категорию качества «нестандартные ссуды», 1 349 415 тыс. руб. или 22,1% активов отнесено к I категории качества «стандартные ссуды», 598 690 тыс. руб. или 9,8% составляют «сомнительные ссуды», отнесенные к III категории качества, 542 299 тыс. руб. или 8,9% составляют «безнадежные ссуды», отнесенные к V категории качества и 125 306 тыс. руб. или 2,1% составляют «проблемные ссуды», отнесенные к IV категории качества.

[6] 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).

В течение отчетного периода произошли следующие изменения в классификации активов Банка:

- активы I категории качества снизились на 1 098 948 тыс. руб. в связи с исключением из активов, которым присущ кредитный риск вложений в облигации федеральных займов[1];

- активы II категории качества снизились на 626 470 тыс. руб. за счёт снижения ссудной задолженности физических и юридических лиц (погашение, портфельное перемещение);

- активы III категории качества увеличились на 77 910 тыс. руб. за счёт классификации ссудной задолженности физических лиц;

- активы IV категории качества снизились на 210 504 тыс. руб. за счёт погашения ссудной задолженности юридических лиц;

- активы V категории снизились на 103 463 тыс. руб. за счёт погашения и списания с баланса Банка безнадёжной задолженности юридических лиц.

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов[7]

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**

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

на 01.01.2020 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:	**1 133 086**	**79 932**	**1,0**	**0**	**0**	**0**	**79 932**
корреспондентские счета	1 045 604	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	84 482	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:	**2 370 076**	**184 928**	**2,3**	**0**	**0**	**0**	**184 928**
предоставленные кредиты	399 114	80 155	x	0	0	0	80 155
вложения в ценные бумаги	1 285 900	0	x	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	88 008	49 663	x	0	0	0	49 663
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	597 054	55 110	x	0	0	0	55 110
Физические лица всего, в том числе:	**4 557 338**	**411 714**	**5,1**	**46 629**	**16 510**	**24 065**	**324 510**
жилищные и ипотечные ссуды	451 037	0	x	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	3 991 968	319 956	x	46 154	16 045	22 531	235 226
прочие активы, признаваемые ссудами	1 312	1 312	x	0	0	0	1 312
требования по получению процентных доходов	113 021	90 446	x	475	465	1 534	87 972
ИТОГО	**8 060 500**	**676 574**	**8,4**	**46 629**	**16 510**	**24 065**	**589 370**

Общий обьём просроченной задолженности за 2020 г. снизился на 116 719 тыс. руб. или 17,3% и составил на 01.01.021 г. 559 855 тыс. руб., в том числе по кредитам юридических лиц просроченная задолженность снизилась на 63 209 тыс. руб., по кредитам физических лиц снижение просроченной задолженности составило 53 510 тыс. руб. за счет погашения и списания безнадежной задолженности.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, несущих кредитный риск, на 01.01.2021 г. составил 9,2%, увеличение за 2020 г. - на 0,8 процентных пункта. Рост удельного веса просроченной задолженности в большей степени обусловлен снижением общего объема активов Банка, несущих кредитный риск.

Объем просроченной, но не обесцененной задолженности[8], на 01.01.2021 г. составил 72 189 тыс. руб.

Объем обесцененных финансовых активов на 01.01.2021 г. составил 487 666 тыс. руб., в том числе по:

- кредитным организациям 79 932 тыс. руб. в связи с банкротством должника,
- юридическим лицам 116 218 тыс. руб. в связи с дефолтом должников,

[8] 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.

- физическим лицам 291 516 тыс. руб. и обусловлен в большинстве случаев ухудшением финансового положения заемщиков (потеря работы, снижение доходов).

10.1.5.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, 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 на более 30, но менее 91 дня;

- наличие за период 180 дней до отчетной даты риск сигналов.

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[9]

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 01.01.2020	**31 360,00**	**603,00**	**356 759,00**	**388 722,00**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	37 310,00	2 362,00	380 363,00	**420 035,00**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-1 221,00	52 394,00	75 603,00	**126 776,00**
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-37 274,00	-45 909,00	-462 070,00	**-545 253,00**
Списание в отчетном периоде	0,00	0,00	-7 228,00	**-7 228,00**
Изменение способа определения оценочного резерва	-8 038,00	-2 876,00	-1 602,00	**-12 516,00**

[9] В целях составления настоящего отчета сальдо оценочных резервов по состоянию на 01.01.2019 г. получено расчетным путем, в бухгалтерской отчетности Банка на 01.01.2019 г. резервы на возможные потери сформированы и отражены в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				
Сальдо на 01.01.2021	**22 137,00**	**6 574,00**	**341 825,00**	**370 536,00**

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 01.01.2020	**75 004,00**	**0,00**	**152 086,00**	**227 090,00**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	20 912,00	2 944,00	111 818,00	**135 674,00**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-51 812,00	6 003,00	-10 287,00	**-56 096,00**
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-20 861,00	0,00	-117 416,00	**-138 277,00**
Списание в отчетном периоде	0,00	0,00	-25 486,00	**-25 486,00**
Изменение способа определения	0,00	-3 185,00	-1 426,00	**-4 611,00**

оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				
Сальдо на 01.01.2021	**23 243,00**	**5 762,00**	**109 289,00**	**138 294,00**

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 01.01.2020	**478,00**	**0,00**	**79 932,00**	**80 410,00**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	7 518,00	0,00	0,00	**7 518,00**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	78,00	0,00	0,00	**78,00**
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-7 518,00	0,00	0,00	**-7 518,00**
Списание в отчетном периоде	0,00	0,00	0,00	**0,00**
Изменение способа	0,00	0,00	0,00	**0,00**

определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				
Сальдо на 01.01.2021	**556,00**	**0,00**	**79 932,00**	**80 488,00**

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 01.01.2020	**3 642,00**	**0,00**	**0,00**	**3 642,00**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	0,00	0,00	0,00	**0,00**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-54,00	0,00	0,00	**-54,00**
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-115,00	0,00	0,00	**-115,00**
Списание в отчетном периоде	0,00	0,00	0,00	**0,00**

Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0,00	0,00	0,00	**0,00**
Сальдо на 01.01.2021	**3 473,00**	**0,00**	**0,00**	**3 473,00**

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 01.01.2020	**240**	**1**	**88**	**329**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	35	0	21	**56**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	189,00	-2,00	-281,00	**-94**
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-245	1	126	**-118**
Списание в	0,00	0,00	0,00	**0**

отчетном периоде				
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-2,00	17,00	286,00	**301**
Сальдо на 01.01.2021	**217**	**17**	**240**	**474**

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 01.01.2020	**86**	**0,00**	**0,00**	**86,00**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	571	0,00	0,00	**571,00**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-386,00	0,00	0,00	**-386,00**
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-226	0	0	**-226,00**

Списание в отчетном периоде	0,00	0,00	0,00	**0,00**
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0,00	0,00	0,00	**0,00**
Сальдо на 01.01.2021	**45**	**0**	**0**	**45,00**

В течение 2020 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 2020 г., в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств по состоянию на 01.01.2021 г. отсутствуют.

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности

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, кредитный риск по которым**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия**

				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)	**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**

На 01.01.2020

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, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по**	**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)**

				финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	
Транспорт и связь	230 000	3,98	230 000	0	0
Строительство	127 673	2,21	13 000	0	114 673
Операции с недвижимым имуществом	425 145	7,35	421 545	0	3 600
Оптовая и розничная торговля	171 552	2,97	103 801	0	67 751
Обрабатывающие производства	805	0,01	805	0	0
Кредитные организации	120 000	2,08	120 000	0	0
Прочие (в т.ч. Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов)	108 474 (84 000)	1,88 (1,45)	105 970 (84 000)	0 (0)	2 504 (0)
Физические лица	4 596 365	79,52	4 162 996	42 229	391 140
Итого	**5 780 014**	**100**	5 158 117	42 229	579 668

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 N 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 01.01.2021 г. объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 593 310 тыс. руб., отклонение по сравнению с объемом сформированных резервов на возможные потери составило 18,2%.

В течение 2020 г. Банком получено в результате обращения взыскания по договорам поручительства, предоставленным в обеспечение кредитов юридических лиц, 37 тыс. руб. и в обеспечение кредитов физических лиц – 3 106 тыс. руб. Операции по получению финансовых и нефинансовых активов в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

10.2. 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 01.01.2021 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 01.01.2021 г. равен нулю.

Значение планового (целевого) уровня рыночного риска в течение 2020 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.

Отчеты об управлении рыночным риском в течение 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Эффективность управления рыночным риском и его концентрацией в течение 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень рыночного риска и его концентрации признан «приемлемым». Отчет об управлении рыночным риском за IV квартал 2020 г. рассмотрен коллегиальным исполнительным органом управления Банка и Советом директоров Банка.

10.3. 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 2020 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 2020 года Банк не привлекал межбанковские кредиты/депозиты.

Оценка состояния ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) на 01.01.2021 г. приведена в таблице.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ (ФОРМА 125) НА 01.01.2021 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	1 823 553	1 823 553	1 823 553	5 268 553	5 268 553	5 268 553	5 268 553	5 268 553	5 268 553	5 268 553
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	0	0	0	47 219	79 676	272 628	521 802	770 304	1 005 240	3 461 856
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	37 450	37 450	38 376	46 419	84 790	352 492	1 494 658
6. Прочие активы	0	0	0	39 315	52 550	125 316	224 853	315 948	403 122	1 150 475
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1 823 553	1 823 553	1 823 553	5 392 537	5 438 229	5 704 873	6 061 627	6 439 595	7 029 407	11 375 542
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	1 010	1 010	1 010	1 010	1 010	1 010	1 010	1 010	1 010	1 010
9.Средства клиентов	5 795 398	5 795 398	5 820 420	5 874 903	5 907 224	6 087 196	6 335 238	6 542 122	6 704 426	9 281 928
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	17 242	17 820	19 771	25 183	35 781	69 142	105 699	140 068	177 017	334 144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 813 650	5 814 228	5 841 201	5 901 096	5 944 015	6 157 348	6 441 947	6 683 200	6 882 453	9 617 082
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-3 990 097	-3 990 675	-4 017 648	-508 559	-505 786	-452 475	-380 320	-243 605	146 954	1 758 460
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**-68.6**	**-68.6**	**-68.8**	**-8.6**	**-8.5**	**-7.3**	**-5.9**	**-3.6**	**2.1**	**18.3**

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

По состоянию на 01.01.2021 г. сигнальное значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности соблюдается и составляет 2,1%. Достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали в течение 2020 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 01.01.2021**	
	тыс. руб.	**доля в общем объеме**
всего источников ликвидности, в том числе:	9 292 198	100,0%
средства кредитных организаций	1 010	0,0%
средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 051 940	22,1%
вклады (средства) физических лиц (включая начисленные проценты по вкладам ФЛ), в том числе вклады индивидуальных предпринимателей	7 239 104	77,9%
выпущенные долговые обязательства	0	0,0%
прочие обязательства	144	0,0%

Доля источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств, за исключением вкладов физических лиц (учитывая характер деятельности Банка – розничный банк), в течение 2020 г. и на 01.01.2021 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 2020 г. выполнялось, на 01.01.2021 г. его максимальное значение составило по группе кредиторов/вкладчиков 6,53% (при установленном значении не более 20%).

Концентрация привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка отсутствовала, т.к. в течение 2020 г. и на 01.01.2021 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 2020 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и риска ликвидности, в IV квартале 2020 г. проведено стресс-тестирование капитала и риска ликвидности в составе комплексного стресс-тестирования банковских рисков. Результаты проведенных стресс-тестирований 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 утверждены 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 2020 г. Банк располагал достаточным объемом собственных средств (капитала) для покрытия принимаемых рисков.

Отчеты об управлении риском ликвидности в течение 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Отчеты об управлении риском ликвидности за I, II, III и IV кварталы 2020 г. рассматривались и утверждены Советом директоров Банка. Эффективность управления риском ликвидности в I, II, III и IV квартале 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень риска ликвидности признан «приемлемым».

10.4. По операциям хеджирования

В течение 2020 г. Банком не осуществлялись операции хеджирования.

10.5. По операционному риску

Выявление, оценка, мониторинг и управление операционным риском Банка осуществляется в соответствии с Положением об управлении 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 (в т. ч. правового риска), фактах операционных убытков и ведется База данных операционных потерь. Отчет о выявленных рисках и жалобах клиентов еженедельно доводится до членов Комитета по операционным рискам и бизнес-процессам, до заинтересованных сотрудников, в т. ч. до владельцев бизнес-процессов.

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

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 2020 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 III квартале 2020 г.

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 2 372 069 тыс. руб., размер операционного риска Банка – 124 281 тыс. руб., взвешенная величина операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, составляет 1 553 513 тыс. руб.

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 том числе правовым риском, в течение 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Уровень операционного риска в I, II, III и IV квартале 2020 г. признан «приемлемым», эффективность управления операционным риском за III квартал 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «удовлетворительная», за I, II и IV кварталы 2020 г. как «хорошая».

10.6. 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; 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 2020 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.

В IV квартале 2020 г. было проведено стресс-тестирование капитала и процентного риска в составе комплексного стресс-тестирования банковских рисков. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка и утверждены Советом директоров Банка.

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 2020 г. выполняется.

Так как доля валютных пассивов и активов в структуре баланса Банка составляет незначительную величину (по состоянию на 01.01.2021 г. не превышает 0,55%), анализ влияния изменения процентного риска в разрезе видов валют не производится.

Отчеты об управлении процентным риском в течение 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Отчеты об управлении процентным риском за I, II, III и IV кварталы 2020 г. рассматривались и утверждены Советом директоров Банка. Эффективность управления процентным риском в I, II, III и IV квартале 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень процентного риска признан «приемлемым».

10.7. По риску концентрации

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

11. Информация об управлении капиталом

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

Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятых в Банке отражена в:

- Приоритетных направлениях развития ПАО «Банк «Екатеринбург» на период до 2021 г., утвержденных Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 15.02.2018 г.;
- Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 год, утвержденной Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 27.02.2020 г., и Изменениях № 1, утвержденных Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 24.09.202020 г.;
- Плане восстановления финансовой устойчивости ПАО «Банк «Екатеринбург» утвержденном Советом директоров 27.02.2020 г.;
- Положении о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденном Правлением Банка 17.12.2020 г.;
- Методике определения совокупного объема необходимого ПАО «Банк «Екатеринбург» капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов, утвержденной 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 2020 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 2020 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.

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

В течение 2020 г. 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).

11.3. Информация о соблюдении Банком в течение 2020 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[10]

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) 18.178%, при минимально допустимом значении 8.0%;
- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) 15.276%, при минимально допустимом значении 4.5%;

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

- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 15.276%, при минимально допустимом значении 6.0%;
- норматив финансового рычага Банка (Н1.4) 10.204%, при минимально допустимом значении 3.0%;
- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) 60.781%, при минимально допустимом значении 15.0%;
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 183.138%, при минимально допустимом значении 50.0%;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) 32.474%, при максимально допустимом значении 120.0%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 21.029%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) 89.322%, 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) 1.773% при максимально допустимом значении 20.0%.

11.4. 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 2020г. не было. Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных в течение 2020г. на уменьшение капитала, составила 23 304 тыс. руб., вложения в иные источники капитала составили 76 тыс.руб.

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

На годовом общем Собрании акционеров 29 мая 2020 года принято решение о выплате дивидендов по итогам 2019 года (Протокол №38 от 02.06.2020 г.):

- направить на выплату дивидендов 64 643 928,00 руб., выплатить (объявить) дивиденды за 2019 год.

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

У Банка отсутствуют выпущенные кумулятивные привилегированные акции.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

12.1. Для целей составления данной информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции осуществлялись по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, Банком не совершались.

12.2. Информация об остатках денежных средств по операциям со связанными сторонами на 01.01.2021г.

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	283	11,5-14,5%	8	14,5%
в т.ч. просроченная задолженность	0	X	0	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	0	X	3	X	0	X
Обязательства						
Средства клиентов	177 848	0,01-3,75%	41 036	0,01-3,75%	30 313	2 - 4%
Условные обязательства						
Гарантии и неиспользованные лимиты	0	0	1 276	0	5 321	0
Резерв под условные обязательства	0	0	13	0	53	0
Отчет о финансовых результатах						
Процентные доходы	0	X	83	X	11	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	2 044	X
Процентные расходы	7 971	X	1 745	X	3 065	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	0	X
Операционные расходы	610	X	44 394	X	0	X

12.3. Информация об остатках денежных средств по операциям со связанными сторонами на 01.01.2020г.

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	1 718	13,2-14,5%	135	14,5%
в т.ч. просроченная задолженность	0	X	0	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской	0	X	21	X	4	X

задолженности						
Обязательства						
Средства клиентов	180 942	0,01-5,5%	61 279	0,01-5,5%	120 212	4,5-4.75%
Условные обязательства						
Гарантии и неиспользованные лимиты	0	0	1 243	0	8 773	0
Резерв под условные обязательства	0	0	12	0	88	0
Отчет о финансовых результатах						
Процентные доходы	0	X	208	X	30	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	2 791	X
Процентные расходы	10 591	X	2 272	X	6 687	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	0	X
Операционные расходы	864	X	45 880	X	0	X

12.4.Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода:

(тыс.руб.)	2020г		2019г	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	6 462	7 895	7 792	7 104
Прочие связанные лица	319	445	735	851
Итого:	**6 781**	**8 340**	**8 527**	**7 955**

12.5.Общая сумма средств, привлеченных на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, и выплаченных со счетов в течение отчетного периода (без расчетных счетов юридических лиц):

(тыс.руб.)	2020г		2019г	
	Привлечено	Выплачено	Привлечено	Выплачено
Крупные акционеры	159 440	171 321	385 110	344 832
Ключевой управленческий персонал	194 786	235 331	254 073	229 042
Прочие связанные лица	13 489	8 651	10 689	9 286
Итого:	**367 715**	**415 303**	**649 872**	**583 160**

12.6.Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

№ п/п	**Виды вознаграждений**	**2020г**	**2019г**
1.	Краткосрочные вознаграждения	34 432	37 541
2.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	703	505
4.	Выходные пособия	0	0
5.	Дивиденды	25 712	24 199
Итого:		**60 847**	**62 245**

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксируемыми платежами, а также совместные программы нескольких работодателей в Банке не предусмотрены.

Внутренними нормативными документами Банка, определяющими систему оплаты труда, предусмотрена выплата долгосрочного (или отсроченного) вознаграждения, выплачиваемого сотрудникам, принимающим риски, равными частями в течение трех лет с учетом фактически понесенных Банком кредитных рисков.

В 2020г. сотрудникам, принимающим риски, была выплачена первая часть отсроченного вознаграждения, начисленного по итогам 2018г., вторая часть вознаграждения за 2017г. и третья часть вознаграждения, начисленного по итогам 2016г.

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов за 2020г. произведено не было.

15.Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов за 2020г. произведено не было.

16. 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	01.01.21	01.01.20
Базовая прибыль на акцию	23,65 руб.	25,54 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	179 827 тыс. руб.	194 248 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,	неприменимо	неприменимо

Показатели	01.01.21	01.01.20
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.		
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**

01.03.2021г.

