# Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк" по состоянию на 01.07.2020г.

## 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 полугодие - с 1 января 2020 года по 30 июня 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 30.06.2020г.

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

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

Остатки денежных средств на 01 июля 2020г. составляют 1 041 804 тыс. руб. Сумма 59 979 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

| (в тыс. руб.) | **На 01.07.2020** | **На 01.01.2020** |
|---|---|---|
| Наличные денежные средства | 171 255 | 221 366 |
| Счета в Банке России (кроме обязательных резервов) | 468 713 | 204 865 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях: | 401 836 | 1 049 565 |
| - Российской Федерации | 402 270 | 1 050 025 |
| резерв на возможные потери | (0) | (0) |
| оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (434) | (460) |
| - других стран | 0 | 0 |
| **Итого денежных средств и их эквивалентов** | **1 041 804** | **1 475 796** |

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.07.2020г. отсутствуют**.**

**3.3.Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе**

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

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

Исходные данные для методов оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

г) подтверждаемые рынком исходные данные.

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании финансовые активы (обязательства) оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансового актива (обязательства) используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. При установлении условий размещения финансовых активов (привлечения финансовых обязательств) в соответствии с Положением о кредитной политике и управлении кредитным риском ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденным Правлением Банка 19.11.2018г., 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 30.12.2019г. Справедливой стоимостью финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания в Банке считается сумма размещенных (привлеченных) денежных средств.

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

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

| (в тыс.руб.) | **На 01.07.2020** | **На 01.01.2020** |
|---|---|---|
| **Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:** | **500 883** | **782 305** |
| для осуществления уставной деятельности | 141 447 | 132 181 |
| на инвестиционную деятельность | 0 | 207 367 |

| | | |
|---|---|---|
| для пополнения оборотных средств | 171 377 | 248 429 |
| прочие | 155 430 | 154 365 |
| восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 32 629 | 39 963 |
| **Кредиты физическим лицам, в том числе:** | **3 849 637** | **4 134 225** |
| потребительские кредиты | 3 317 873 | 3 630 093 |
| ипотечные жилищные кредиты | 468 912 | 446 291 |
| восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам физических лиц | 62 852 | 57 841 |
| **Депозиты Банку России и кредиты кредитным организациям, в том числе:** | **3 403 588** | **2 314 863** |
| Банку России | 2 700 000 | 2 310 331 |
| кредитным организациям | 705 500 | 4 550 |
| восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам кредитных организаций | (1 912) | (18) |
| **Итого чистой ссудной задолженности** | **7 754 108** | **7 231 393** |

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

| **Виды экономической деятельности** | **На 01.07.2020** | | **На 01.01.2020** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Сумма тыс. руб.** | **Доля,%** | **Сумма тыс. руб.** | **Доля,%** |
| Обрабатывающие производства | 1 514 | 0.02 | 0 | 0.00 |
| Строительство | 0 | 0.00 | 9 964 | 0.14 |
| Транспорт | 212 646 | 2.74 | 212 646 | 2.94 |
| Оптовая и розничная торговля | 35 006 | 0.45 | 96 491 | 1.33 |
| Операции с недвижимым имуществом | 145 384 | 1.88 | 377 416 | 5.22 |
| Сельское хозяйство | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов | 99 287 | 1.28 | 0 | 0.00 |
| Банк России и кредитные организации | 3 403 588 | 43.89 | 2 314 863 | 32.01 |
| Прочие | 7 046 | 0.10 | 85 788 | 1.19 |
| Физические лица | 3 849 637 | 49.64 | 4 134 225 | 57.17 |
| **Итого чистой ссудной задолженности** | **7 754 108** | **100** | **7 231 393** | **100** |

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

| (в тыс.руб.) | **До востребования и менее 1 мес.** | **От 1 до 6 мес.** | **От 6 до 12 мес.** | **От 1 года до 5 лет** | **Свыше 5 лет** | **Оценочный резерв** | **Всего** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Ссудная задолженность на | 3 457 770 | 144 902 | 130 752 | 2 713 612 | 1 213 503 | 93 569 | **7 754 108** |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **01.07.2020г.** | | | | | | | |
| Ссудная задолженность на **01.01.2020г.** | 2 362 963 | 83 672 | 263 008 | 2 681 815 | 1 742 178 | 97 757 | **7 231 393** |

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

| (в тыс.руб.) | **Россия** | **Страны ОЭСР** | **Другие страны** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|
| Ссудная задолженность на **01.07.2020г.** | **7 754 108** | 0 | 0 | **7 754 108** |
| Ссудная задолженность на **01.01.2020г.** | **7 231 393** | 0 | 0 | **7 231 393** |

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.07.2020г. отсутствуют**.**

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования по состоянию на 01.07.2020г. отсутствуют**.**

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

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 01.07.2020г. отсутствуют.

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

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

| ( в тыс. руб.) | **На 01.07.2020** | **На 01.01.2020** |
|---|---|---|
| **Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:** | | |
| Российские государственные облигации, в том числе: | 1 326 490 | 1 324 235 |
| -облигации федерального займа (ОФЗ) | 1 326 490 | 1 324 235 |
| **Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости** | **1 326 490** | **1 324 235** |

| | | |
|---|---|---|
| Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (3 581) | (3 642) |
| **Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва** | **1 322 909** | **1 320 593** |

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

| | **Вложения, тыс.руб.** | **Срок погашения** | **Купонный доход, %** |
|---|---|---|---|
| **Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:** | | | |
| **Российские государственные облигации, в том числе:** | **1 326 490** | | |
| -облигации федерального займа ОФЗ-АД 46018 | 100 834 | 24.11.2021 | 6,5 |
| облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26227 | 516 097 | 17.07.2024 | 7,4 |
| облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26209 | 507 478 | 20.07.2022 | 7,6 |
| облигации федерального займа ОФЗ-ПД 25083 | 202 081 | 15.12.2021 | 7,0 |
| **Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости** | **1 326 490** | | |
| Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (3 581) | | |
| **Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва** | **1 322 909** | | |

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 01 июля 2020 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 8,1% годовых.

**3.7.3.Информация об изменении в течение 1 полугодия 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 01.07.2020 | 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.

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

Финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения по состоянию на 01.07.2020г. в Банке нет.

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

Финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую по состоянию на 01.07.2020г. в Банке нет.

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

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.07.2020г. в Банке нет.

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

| Классы основных средств, НМА и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | Балансовая стоимость (тыс.руб.) | |
|---|---|---|
| | 01.01.20 | 01.07.20 |
| **Основные средства, итого, в том числе:** | **98 675** | **94 756** |
| Здания и сооружения | 80 198 | 80 198 |
| Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование | 35 454 | 36 550 |
| Транспортные средства | 5 893 | 5 893 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь, а также прочие виды материальных основных средств | 68 981 | 68 467 |
| Амортизация ОС | (91 851) | (96 352) |
| **Активы в форме права пользования (далее – АФПП), итого, в том числе:** | **0** | **63 953** |

| | | |
|---|---|---|
| АФПП | 0 | 92 160 |
| Амортизация АФПП | 0 | (28 207) |
| **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, итого, в том числе:** | **143 796** | **140 759** |
| Здания и сооружения, в том числе: | 142 008 | 138 751 |
| -недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности | 2 769 | 0 |
| -недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | 139 239 | 138 751 |
| Земля | 1 788 | 2 008 |
| **Нематериальные активы, итого, в том числе:** | **26 633** | **24 515** |
| Вложения в НМА | 589 | 0 |
| НМА | 35 796 | 37 035 |
| Амортизация НМА | (9 752) | (12 520) |
| **Капитальные вложения** | **0** | **0** |
| **Запасы** | **862** | **951** |
| **Итого:** | **269 966** | **324 934** |

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.

На 01.07.2020г. затраты на приобретение/модернизацию основных средств составили 2122 тыс.руб., за 2019г. затраты составили 4918 тыс. руб.

На 01.07.2020 г. авансовых платежей за основные средства, которые будут приобретены в будущем, произведено не было.

Оценка справедливой стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года независимым специалистом-оценщиком Гущиным Александром Аркадьевичем (ООО «Группа компаний «Метрикс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков Ассоциация саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» № 1027 от 27.12.2018 г.)).

Для последующей продажи произведена оценка справедливой стоимости недвижимого имущества (г. Екатеринбург, ул. Щербакова, д. 4) по состоянию на 06.07.2020 независимым специалистом-оценщиком Гущиным Александром Аркадьевичем (ООО «Группа компаний «Метрикс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП СРО «Свободный Оценочный Департамент» № 1027 от 27.12.2018 г.)).

### 3.8.1. Информация по классам основных средств

| (в тыс. руб.) | **Здания и сооружения** | **Вычисли-тельная техника** | **Транспорт** | **Инвентарь и оборудование** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Балансовая стоимость на 01.01.2020** | **80 198** | **35 454** | **5 893** | **68 981** | **190 526** |
| Приобретение | 0 | 2 122 | 0 | 0 | 2122 |
| Модернизация | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытие | 0 | -1 026 | 0 | -514 | -1540 |
| Переклассификация | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Балансовая стоимость на 01.07.2020** | **80 198** | **36 550** | **5 893** | **68 467** | **191 108** |
| Амортизация на 01.01.2020 | 12 013 | 26 785 | 4 917 | 48 136 | 91 851 |
| Начисление амортизации | 418 | 1 640 | 506 | 3 477 | 6 041 |
| Амортизация по выбывшим | 0 | -1 026 | 0 | -514 | -1 540 |
| Амортизация по переклассифицированным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизация по переоценке | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизация на 01.07.2020 | 12 431 | 27 399 | 5 423 | 51 099 | 96 352 |
| **Остаточная стоимость на 01.01.2020** | **68 185** | **8 669** | **976** | **20 845** | **98 675** |
| **Остаточная стоимость на 01.07.2020** | **67 767** | **9 151** | **470** | **17 368** | **94 756** |

### 3.8.2. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

(в тыс. руб.)

| | |
|---|---|
| **Балансовая стоимость на 01.01.2020** | **143 796** |
| Приобретение | 488 |
| Модернизация | 0 |
| Выбытие | 3 037 |
| Переклассификация | 0 |
| Переоценка | (488) |
| **Балансовая стоимость на 01.07.2020** | **140 759** |

На 01.07.2020г. авансовых платежей за недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, которая будет приобретена в будущем, произведено не было.

### 3.8.3. Информация об операциях аренды

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили по состоянию на 01.07.2020 г. 6 379 тыс. руб.

### 3.8.4. Информация по классам нематериальных активов

| (в тыс. руб.) | **НМА приобретенные** |
|---|---|
| **Балансовая стоимость на 01.01.2020** | **35 796** |
| Приобретение | 1 239 |
| Модернизация | 0 |
| Выбытие | 0 |
| Балансовая стоимость на 01.07.2020 | 37 035 |
| Амортизация на 01.01.2020 | 9 752 |
| Начисление амортизации | 2 768 |
| Амортизация по выбывшим | 0 |
| Амортизация на 01.07.2020 | 12 520 |
| **Остаточная стоимость на 01.01.2020** | **26 044** |
| **Остаточная стоимость на 01.07.2020** | **24 515** |

На 01.07.2020 авансовых платежей за нематериальные активы, которые будут приобретены в будущем, произведено не было.

### 3.8.5. Информация об АФПП

| (в тыс. руб.) | **АФПП** |
|---|---|
| **Балансовая стоимость на 01.01.2020** | **0** |
| Отражение Актива в форме права пользования 01.01.2020г.* | 94 908 |
| Приобретение | 0 |
| Переоценка | -2 748 |
| Балансовая стоимость на 01.07.2020 | 92 160 |
| Амортизация на 01.01.2020 | 0 |
| Начисление амортизации | 28 207 |

| | |
|---|---|
| Амортизация на 01.07.2020, в том числе: | 28 207 |
| Амортизация за 2019 год | 18 982 |
| Амортизация с 01.01.2020 по 30.06.2020 | 9 225 |
| **Остаточная стоимость на 01.01.2020** | **0** |
| **Остаточная стоимость на 01.07.2020** | **63 953** |

* 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».

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

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

| (в тыс.руб.) | **На 01.07.2020** | **На 01.01.2020** |
|---|---|---|
| Дебиторская задолженность по операциям с клиентами и требования по комиссиям | 152 | 333 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 11 336 | 13 041 |
| Расчеты по налогам | 0 | 16 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям | 12 132 | 9 870 |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога | 0 | 0 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 1 477 | 347 |
| **Итого прочих активов** | **25 097** | **23 607** |

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

| (в тыс.руб.) | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 6 мес.** | **От 6 до 12 месяцев** | **От 1 года до 5 лет** | **Свыше 5 лет** | **Всего** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Прочие активы на **01.07.2020г.** | 15 881 | 6 122 | 3 018 | 76 | 0 | **25 097** |
| Прочие активы на **01.01.2020г.** | 16 778 | 4 400 | 2 126 | 303 | 0 | **23 607** |

### 3.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

| (в тыс.руб.) | На 01.07.2020 | На 01.01.2020 |
|---|---|---|
| Корреспондентские счета других банков | 292 | 442 |
| Кредиты и депозиты других банков | 0 | 0 |
| **Итого средств кредитных организаций** | **292** | **442** |

### 3.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

| (в тыс.руб.) | На 01.07.2020 | На 01.01.2020 |
|---|---|---|
| **Юридические лица** | **2 013 448** | **2 394 936** |
| Расчётные счета | 603 181 | 946 273 |
| Срочные депозиты | 1 410 267 | 1 448 663 |
| **Физические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:** | **6 893 436** | **6 582 089** |
| Текущие (расчетные) счета и вклады «до востребования» | 3 818 300 | 3 298 598 |
| Срочные депозиты | 3 075 136 | 3 283 491 |
| **Средства в расчетах** | **463** | **589** |
| **Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов** | **21 861** | **0** |
| **Итого средств клиентов** | **8 929 208** | **8 977 614** |

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

| Виды экономической деятельности | На 01.07.2020 | | На 01.01.2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | Сумма тыс. руб. | Доля,% | Сумма тыс. руб. | Доля,% |
| Обрабатывающие производства | 580 987 | 6.5 | 548 840 | 6.1 |
| Эл/энерг., газ и водоснабжение | 207 166 | 2.3 | 507 615 | 5.7 |
| Строительство | 154 567 | 1.7 | 128 247 | 1.4 |
| Транспорт | 34 387 | 0.4 | 143 154 | 1.6 |
| Оптовая и розничная торговля | 107 041 | 1.2 | 65 732 | 0.7 |
| Операции с недвижимым имуществом | 340 133 | 3.8 | 340 977 | 3.8 |
| Прочие | 650 409 | 7.3 | 715 322 | 8.0 |
| Физические лица | 6 854 518 | 76.8 | 6 527 727 | 72.7 |
| **Итого средств клиентов** | **8 929 208** | **100** | **8 977 614** | **100** |

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.07.2020г. отсутствуют**.**

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

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком по состоянию на 01.07.2020г. в Банке не имеется.

### 3.12.3.Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств

Задолженности Банка на 01.07.2020г. в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

### 3.13. Информация об отложенных налоговых обязательствах

По состоянию на 01.07.2020г. в статье 20 «Отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее добавочный капитал на сумму 28 435 тыс.руб. и отложенный налог на прибыль, увеличивающий налог на прибыль на сумму 17 466 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2020г. в статье 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее переоценку основных средств на сумму 28 435 тыс.руб.

### 3.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

| (в тыс.руб.) | **На 01.07.2020** | **На 01.01.2020** |
|---|---|---|
| Кредиторская задолженность (в т.ч. на 01.07.20г. – 5 тыс.долл. США), в том числе: | 57 037 | 4 470 |
| обязательства по прочим операциям | 56 206 | 2 542 |
| Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль) | 861 | 1 816 |
| Обязательства по прочим операциям | 5 077 | 20 418 |
| Расчеты по выплате отпускных и социальному страхованию | 25 426 | 20 059 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений | 1 926 | 1 649 |
| Арендные обязательства | 66 239 | 0 |
| **Итого прочих обязательств** | **156 566** | **48 412** |

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

| (в тыс.руб.) | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 6 мес.** | **От 6 до 12 месяцев** | **От 1 года до 5 лет** | **Свыше 5 лет** | **Всего** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Прочие обязательства на **01.07.2020г.** | 68 876 | 16 542 | 18 347 | 52 801 | 0 | **156 566** |
| Прочие обязательства на **01.01.2020г.** | 17 601 | 18 083 | 9 232 | 3 496 | 0 | **48 412** |

### 3.14.3.Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.07.2020г. в Банке отсутствуют.

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

Уставный капитал Банка составляет 76 051 680 рублей.

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

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

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

Номинальная стоимость обыкновенной акции: 10 рублей.

Государственный регистрационный номер 10203161В.

Права акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка:

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

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

2) участвовать в управлении делами Банка;

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

4) получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| (в тыс. руб.) | На 01.07.2020 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | 528 692 | - | - | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| организации в ЦБ РФ | | | | 528 692 | 528 692 |
| Средства в кредитных организациях | 401 836 | - | - | 401 836 | 401 836 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 7 754 108 | - | - | 7 754 108 | 7 754 108 |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход | 0 | - | - | 0 | 0 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 322 909 | 1 425 069 | - | - | 1 425 069 |
| **Итого активов** | **10 007 545** | **1 425 069** | **-** | **8 684 636** | **10 109 705** |
| | | | | | |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | |
| Средства других банков | 292 | - | - | 292 | 292 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 8 929 208 | - | - | 8 929 208 | 8 929 208 |
| **Итого обязательств** | **8 929 500** | **-** | **-** | **8 929 500** | **8 929 500** |

| (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** |

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

| Классы финансовых активов | Резерв в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У | Оценочный резерв под ожидаемые убытки | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | всего | в том числе под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1) | в том числе под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, 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** | | | | | |
| **01.07.2020** | 725 518 | 635 964 | 53 404 | 5 368 | 577 192 |
| **01.01.2020** | 793 548 | 699 864 | 110 484 | 603 | 588 777 |
| ***изменения*** | *-68 030* | *-63 900* | *-57 080* | *4 765* | *-11 585* |
| **- кредиты юридическим лицам** | | | | | |
| **01.07.2020** | 169 571 | 136 942 | 18 580 | 2 944 | 115 418 |
| **01.01.2020** | 267 053 | 227 090 | 75 004 | 0 | 152 086 |
| ***изменения*** | *-97 482* | *-90 148* | *-56 424* | *2 944* | *-36 668* |
| **- кредиты физическим лицам** | | | | | |
| **01.07.2020** | 476 015 | 413 163 | 28 897 | 2 424 | 381 842 |
| **01.01.2020** | 446 563 | 388 722 | 31 360 | 603 | 356 759 |
| ***изменения*** | *29 452* | *24 441* | *-2 463* | *1 821* | *25 083* |
| **- межбанковские кредиты и депозиты, корреспондентские счета, классифицированные по МСФО 9** | | | | | |
| **01.07.2020** | 79 932 | 82 278 | 2 346 | 0 | 79 932 |
| **01.01.2020** | 79 932 | 80 410 | 478 | 0 | 79 932 |
| ***изменения*** | *0* | *1 868* | *1 868* | *0* | *0* |
| **- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости** | | | | | |
| **01.07.2020** | 0 | 3 581 | 3 581 | 0 | 0 |
| **01.01.2020** | 0 | 3 642 | 3 642 | 0 | 0 |
| ***изменения*** | *0* | *-61* | *-61* | *0* | *0* |

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

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

К следующим финансовым активам (обязательствам) в соответствии с Методикой оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденной Президентом Банка 30.12.2019г. (далее - Методикой) метод ЭПС не применяется:

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

Критерии существенности установлены в Методике.

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

В 1-м полугодии 2020г. критерий существенности превышен не был. Метод ЭПС к финансовым активам и финансовым обязательствам не применялся.

В 1-м полугодии 2020г. по символу 13115 отражены суммы процентных доходов 2504 тыс.руб., по символу 35115 - процентных расходов 7 882 тыс.руб. – корректировки процентных доходов (расходов) по кредитно-обесцененным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

### 4.2. Информация о выбытии объектов основных средств

В 1-м полугодии 2020г. доходов/расходов от реализации (выбытия) основных средств не было, в 1-м полугодии 2019г. доходы от реализации (выбытия) основных средств составили 300 тыс.руб. - информация отражена в статье 19 «Прочие операционные доходы».

### 4.3. Информация о вознаграждении работникам

В 1-м полугодии 2020г. вознаграждения работникам Банка составили 94 379 тыс.руб., в 1-м полугодии 2019г. – 96 405 тыс.руб. В вознаграждения работников входят следующие выплаты: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист, выходные пособия, уральский коэффициент и т.д.

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

| (в тыс.руб.) | **На 01.07.2020** | **На 01.07.2019** |
|---|---|---|
| **Доходы** | | |
| Проценты от размещенных денежных средств | 391 615 | 414 473 |
| Восстановление резервов | 145 682 | 171 501 |
| Плата за открытие и ведение счетов клиентов | 86 481 | 99 881 |
| **Всего доходов** | **623 778** | **685 855** |
| **Расходы** | | |
| Проценты по вкладам, депозитам | 105 092 | 138 039 |
| Отчисления в резервы | 111 920 | 185 446 |
| Оплата труда и страхование сотрудников | 128 822 | 130 997 |
| **Всего расходов** | **345 834** | **454 482** |

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

Финансовых результатов от прекращенной деятельности в течение 1 полугодия 2020г. в Банке не было. Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 полугодие 2020г. составили 162 тыс.руб.

### 4.6. Характеристика и величина основных статей доходов и расходов

| (в тыс.руб.) | **На 01.07.2020** | **На 01.07.2019** |
|---|---|---|
| **Доходы** | | |
| Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам) | 283 275 | 338 883 |
| Процентные доходы по размещенным депозитам в Банке России | 56 343 | 65 728 |
| Комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры | 72 995 | 80 512 |
| **Всего доходов** | **412 613** | **485 123** |
| **Расходы** | | |
| Процентные расходы по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций | 35 365 | 46 632 |
| Процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации | 69 274 | 90 794 |
| Расходы на оплату труда | 94 816 | 96 691 |
| **Всего расходов** | **199 455** | **234 117** |

### 4.7.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, возрастут в 5 раз.

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

Затрат на исследования, признанных в качестве расходов в течение 1 полугодия 2020г. в Банке не было.

### 4.9.Информация об урегулировании судебных разбирательств

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

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

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

До 01.07.2020г. в счет исполнения обязательств по мировому соглашению от ответчика поступили два платежа по 5 842 622,48 руб. каждый.

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

### 5.1. Общий совокупный доход Банка

Совокупный доход Банка по состоянию на 01.07.2020г. составил 126 589 тыс.руб.

### 5.2. Анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход на 01.07.2020г. в сумме -110 тыс.руб. связан с уменьшением фонда переоценки основных средств по реализованному активу.

### 5.3. 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.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

| (в тыс. руб.) | **ОДДС на 01.07.2020** | **Бухгалтерский баланс на 01.07.2020** |
|---|---|---|
| Наличные денежные средства | 171 255 | 171 255 |
| Счета в Банке России (кроме обязательных резервов) | 468 713 | 468 713 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях: | 402 270 | 401 836 |
| - Российской Федерации | 402 270 | 402 270 |
| резерв на возможные потери | (0) | (0) |
| оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (0) | (434) |
| - других стран | 0 | 0 |
| **Итого денежных средств и их эквивалентов** | **1 042 238** | **1 041 804** |

«Денежные средства и их эквиваленты» отражены без учета суммы оценочного резерва 434 тыс.руб., созданного по МСФО (IFRS) 9 по корр.счету банка - корреспондента.

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

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

### 6.3.Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

| (в тыс.руб.) | **Россия** | **Страны ОЭСР** | **Другие страны** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты на **01.07.2020г.** | **1 042 238** | 0 | 0 | **1 042 238** |
| Денежные средства и их эквиваленты на **01.07.2019г.** | **1 048 407** | 0 | 0 | **1 048 407** |

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

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 год значимыми для Банка рисками определены:

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

### 7.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

#### 7.1.1.Подверженность кредитному риску и причины его возникновения

Основными причинами возникновения кредитного риска могут являться:

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

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

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

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

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

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

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

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

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

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

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

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

### 7.1.3.Изменения степени подверженности кредитному риску, его концентрации, в системе управления кредитным риском в I полугодии 2020 г.

В течение I полугодия 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 01.07.2020 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимым для Банка кредитным риском и его концентрацией, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В течение I полугодия 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 концентрации в течение I полугодия 2020 г. г. рассматривались и утверждены Советом директоров Банка. Эффективность управления кредитным риском и его концентрацией оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации признан «приемлемым».

Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрации за I квартал 2020 г. рассматривались и утверждены Советом директоров Банка. Эффективность управления кредитным риском и его концентрации в I квартале 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 II квартал 2020 г. рассмотрены исполнительным органом управления Банка и планируются к рассмотрению Советом директоров Банка в III квартале 2020 г.

**Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.07.2020 г. Максимальная подверженность финансового актива кредитному риску, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска**

тыс. руб.

| **Величина активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе видов финансовых активов** | **на 01.07.2020** | **на 01.01.2020 с учетом СПОД** |
|---|---|---|
| 1) Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе | 4 522 756 | 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) | 258 216 | 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 | 4 047 115 | 4 598 219 |
| - имущество с учетом амортизации | 159 659 | 99 537 |
| - прочие активы | 57 766 | 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: | 557 972 | 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 | 557 972 | 606 366 |
| ссуды заемщиков (группы заемщиков) | 276 181 | 292 645 |
| долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 70 652 | 98 027 |
| имущество, не используемое в банковской деятельности | 211 139 | 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 | 1 026 002 | 1 226 605 |
| 7) Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в том числе: | 539 486 | 530 404 |
| - по финансовым инструментам с высоким риском | 539 486 | 530 404 |
| выданные гарантии | 539 486 | 530 404 |
| **Совокупный объем кредитного риска** | **6 646 216** | **7 338 340** |
| **Средний объем кредитного риска<br>в 2020 году<br>в 2019 году** | **7 019 946** | **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 01.07.2020 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,<br>в том числе:** | **1 187 702** | **79 932** | **1 133 086** | **79 932** |
| корреспондентские счета | 402 270 | 0 | 1 048 604 | 0 |
| межбанковские кредиты и депозиты | 785 432 | 79 932 | 84 482 | 79 932 |
| вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| требования по получению процентных доходов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Юридические лица всего,<br>в том числе:** | **648 421** | **180 121** | **2 370 076** | **303 495** |
| предоставленные кредиты | 388 498 | 107 798 | 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 | 24 084 | 24 061 | 88 008 | 49 663 |
| ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства (*в том числе индивидуальным* | 235 839<br>*(0)* | 48 262<br>*(0)* | 597 054<br>*(0)* | 118 833<br>*(0)* |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| *предпринимателям)* | | | | |
| **Физические лица всего, в том числе:** | **4 299 225** | **512 440** | **4 557 338** | **480 977** |
| жилищные и ипотечные ссуды | 472 783 | 13 429 | 451 037 | 9 330 |
| иные потребительские ссуды | 3 711 348 | 405 403 | 3 991 968 | 380 295 |
| прочие активы, признаваемые ссудами | 1 242 | 1 242 | 1 312 | 1 312 |
| требования по получению процентных доходов | 113 852 | 92 366 | 113 021 | 90 040 |
| **ИТОГО** | **6 135 348** | **772 493** | **8 060 500** | **864 404** |

Общий размер активов Банка, несущих кредитный риск, на 01.07.2020 составил 6 135 348 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой снизился на 1 925 152 тыс. руб. или на 23,9%, в том числе на 1 324 235 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) – 70,1% или 4 299 225 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 10,6% или 648 421 тыс. руб.

Доля операций с кредитными организациями (кредиты, депозиты и корреспондентские отношения) составила 19,3% или 1 187 702 тыс. руб.

### 7.1.4.Степень концентрации кредитного риска

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

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

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

[1] По состоянию на 01.07.2020 г. по балансу вложения Банка в ценные бумаги составили 1 326 490 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 01.07.2020 г. у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, которым присущ кредитный риск.

Измерение концентрации кредитного риска в части объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц) Банк осуществляет на основании обязательных нормативов, характеризующих уровень кредитного риска и его концентрацию, в соответствии с методикой, установленной Инструкцией № 199-И. В течение I полугодия 2020 г. Банком выполнялись на ежедневной основе обязательные нормативы риска концентрации на заемщиков, установленные Банком России (Н6; Н7; Н25):

| Норматив | Предельное значение | 01.07.2020 | 01.01.2020 с учетом СПОД |
|---|---|---|---|
| **Н6 -** Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | максимум 25 | 21,744 | 20,622 |
| **Н7 -** Норматив максимального размера крупных кредитных рисков | максимум 800 | 78,754 | 98,137 |
| **Н25 -** Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц) | максимум 20 | 0,676 | 2,133 |

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

Уровень 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 01.07.2020 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:

- уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов 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 уменьшающего расчетный РВПС, в общем объеме принятого обеспечения I или II категории качества, на 01.07.2020 составляет 100% (более 50%), одновременно с этим, разница между величиной расчётного и фактически сформированного РВПС по состоянию на 01.07.2020 составляет 1 617 тыс. руб. или 0,1% собственных средств (капитала) Банка (менее 25%), что соответствует приемлемому уровню риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

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

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

Максимальное значение данного показателя по состоянию на 01.07.2020 составило 4,1% (менее 25% собственных средств (капитала) Банка), что означает приемлемый уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

Уровень диверсификации розничного и корпоративного кредитных портфелей Банка (с использованием индекса Герфиндаля-Гиршмана)[5]:

| **Наименование показателя** | **01.07.2020** | **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 01.07.2020 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 20% общего объема кредитных требований Банка к кредитным организациям, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (пункт 7.1.3 настоящей Пояснительной записки).

## 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 01.07.2020** | | | | **На 01.01.2020** | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Ссудная и приравненная к ней задолженность** | **Стоимость обеспечения** | | | **Ссудная и приравненная к ней задолженность** | **Стоимость обеспечения** | | |
| | | **всего** | **в том числе I категории качества** | **в том числе II категории качества** | | **всего** | **в том числе I категории качества** | **в том числе II категории качества** |
| Кредитные организации | 785 432 | 0 | 0 | 0 | 84 482 | 0 | 0 | 0 |
| Юридические лица | 624 337 | 962 488 | 0 | 17 970 | 996 168 | 1 448 084 | 0 | 355 110 |
| Физические лица | 4 185 373 | 805 231 | 0 | 0 | 4 444 317 | 645 408 | 0 | 0 |
| **Итого** | **5 595 142** | **1 767 719** | **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

[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] 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).

Показатель Идекс Герфиндаля-Гиршмана носит индикативный характер.

заёмщикам Банк в качестве залогового обеспечения принимает, преимущественно, объекты недвижимого имущества, отвечающие требованиям ликвидности к объекту залога. Стоимость полученного в виде залога обеспечения по корпоративному кредитному портфелю на 01.07.2020 составила 962 488 тыс. руб., что превышает величину корпоративного кредитного портфеля Банка в 1,5 раза.

По розничному кредитному портфелю стоимость полученного в виде залога обеспечения составляет значительно меньшую сумму 805 231 тыс. руб. или 19,2% розничного портфеля, что обусловлено кредитной политикой Банка в отношении кредитования преимущественно без залога розничных заёмщиков-держателей банковских карт Банка, выданных в рамках зарплатных проектов.

Величина снижения расчетного резерва за счет залогового обеспечения на 01.07.2020 составила 1 617 тыс. руб., на предыдущую отчетную дату 01.01.2020 – 93 783 тыс. руб., за I полугодие 2020 г. снизилась на 92 166 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 01.07.2020 тыс. руб.

| Активы по типам контрагентов | Общая сумма | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | I | II | III | IV | V | расчетный | фактически сформированный |
| Кредитные организации | 1 187 702 | 1 107 770 | 0 | 0 | 0 | 79 932 | 79 932 | 79 932 |
| Юридические лица | 648 421 | 0 | 285 112 | 237 341 | 0 | 125 968 | 181 738 | 180 121 |
| Физические лица | 4 299 225 | 53 959 | 3 396 484 | 354 688 | 92 639 | 401 455 | 512 440 | 512 440 |
| **Итого** | **6 135 348** | **1 161 729** | **3 681 596** | **592 029** | **92 639** | **607 355** | **774 110** | **772 493** |

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 01.07.2020 большая часть активов 3 681 596 тыс. руб. или 60,0% классифицирована Банком во II категорию качества «нестандартные ссуды», 1 161 729 тыс. руб. или 18,9% активов отнесено к I категории качества «стандартные ссуды» и 607 355 тыс. руб. или 9,9% составляют «безнадежные ссуды», отнесенные к V категории качества.

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

- активы I категории качества снизились на 1 286 634 тыс. руб. в связи с исключением из активов, которым присущ кредитный риск вложений в облигации федеральных займов[1];

- активы II категории качества снизились на 428 189 тыс. руб. за счёт снижения ссудной задолженности физических и юридических лиц;

- активы III категории качества увеличились на 71 249 тыс. руб. за счёт классификации ссудной задолженности физических лиц;

- активы IV категории качества снизились на 243 171 тыс. руб. за счёт погашения ссудной задолженности юридических лиц;

- активы V категории снизились на 38 407 тыс. руб. за счёт погашения и списания с баланса Банка безнадёжной задолженности юридических лиц.

[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).

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

**на 01.07.2020 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:** | **1 187 702** | **79 932** | **1,3** | **0** | **0** | **0** | **79 932** |
| корреспондентские счета | 402 270 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 |
| межбанковские кредиты и депозиты | 785 432 | 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:** | **648 421** | **122 368** | **2,0** | **0** | **0** | **0** | **122 368** |
| предоставленные кредиты | 388 498 | 54 898 | x | 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 | 24 084 | 24 061 | x | 0 | 0 | 0 | 24 061 |
| ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства | 235 839 *(0)* | 43 409 | x | 0 | 0 | 0 | 43 409 |
| **Физические лица всего, в том числе:** | **4 299 225** | **493 366** | **8,0** | **86 461** | **34 567** | **31 861** | **340 477** |
| жилищные и ипотечные ссуды | 472 783 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 |
| иные потребительские ссуды | 3 711 348 | 398 710 | x | 85 529 | 33 689 | 29 056 | 250 436 |
| прочие активы, признаваемые ссудами | 1 242 | 1 242 | x | 0 | 0 | 1 242 | 0 |
| требования по получению процентных доходов | 113 852 | 93 414 | x | 932 | 878 | 1 563 | 90 041 |
| **ИТОГО** | **6 135 348** | **695 666** | **11,3** | **86 461** | **34 567** | **31 861** | **542 777** |

**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 |

[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.

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 I полугодие 2020 г. увеличился на 19 092 тыс. руб. или 2,8% и составил на 01.07.2020 г. 695 666 тыс. руб., в том числе по кредитам физических лиц рост просроченной задолженности составил 81 652 тыс. руб. за счет ухудшения финансового положения заемщиков, по кредитам юридических лиц просроченная задолженность снизилась на 62 560 тыс. руб. за счет погашения и списания безнадежной задолженности.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, несущих кредитный риск, на 01.07.2020 г. составил 11,3%, увеличение за I полугодие 2020 г. - на 2,9 процентных пункта. Рост удельного веса просроченной задолженности в большей степени обусловлен снижением общего объема активов Банка, несущих кредитный риск (исключение вложений Банка в облигации федеральных займов см. п.7.1.3 настоящей Пояснительной записки).

Объем просроченной, но не обесцененной задолженности[8], на 01.07.2020 г. составил 121 028 тыс. руб.

Объем обесцененных финансовых активов на 01.07.2020 г. составил 574 638 тыс. руб., в том числе по:

- кредитным организациям 79 932 тыс. руб. в связи с банкротством должника,
- юридическим лицам 122 368 тыс. руб. в связи с дефолтом должников,
- физическим лицам 372 338 тыс. руб. и обусловлен в большинстве случаев ухудшением финансового положения заемщиков (потеря работы, снижение доходов).

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

В Банке разработана Методика оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – Методика), в соответствии с которой при

[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.

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]**

[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.

по кредитам физических лиц тыс. руб.

| 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 | 603 | 356 759 | 388 722 |
| **Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде** | 32 013 | 2 354 | 379 501 | 413 868 |
| **Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9** | 1 880 | 822 | 16 288 | 18 991 |
| **Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде** | -34 078 | -757 | -364 207 | -399 042 |
| **Списание в отчетном периоде** | 0 | 0 | -6 174 | -6 174 |
| **Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок** | -2 279 | -598 | -325 | -3 202 |
| **Сальдо на 01.07.2020** | 28 897 | 2 424 | 381 842 | 413 163 |

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 | 0 | 152 086 | 227 090 |
| **Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде** | 18 974 | 2 944 | 111 818 | 133 736 |
| **Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9** | -54 883 | 0 | -56 865 | -111 748 |
| **Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде** | -20 515 | 0 | -117 152 | -137 667 |
| **Списание в отчетном периоде** | 0 | 0 | -25 531 | -25 531 |
| **Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Сальдо на 01.07.2020** | 18 580 | 2 944 | 115 418 | 136 942 |

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 | 0 | 79 932 | 80 410 |
| **Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде** | 4 118 | 0 | 0 | 4 118 |
| **Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9** | -22 | 0 | 0 | -22 |
| **Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде** | -2 228 | 0 | 0 | -2 228 |
| **Списание в отчетном периоде** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Сальдо на 01.07.2020** | 2 346 | 0 | 79 932 | 82 278 |

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 | 0 | 0 | 3 642 |
| **Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9** | -61 | 0 | 0 | -61 |
| **Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Списание в отчетном периоде** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Сальдо на 01.07.2020** | 3 581 | 0 | 0 | 3 581 |

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** | 25 | 0 | 21 | 46 |
| **Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9** | 255 | 2 | -16 | 241 |
| **Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде** | -257 | -2 | -81 | -340 |
| **Списание в отчетном периоде** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок** | 0 | 16 | 109 | 125 |
| **Сальдо на 01.07.2020** | 263 | 17 | 121 | 401 |

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 | 0 | 86 |
| **Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде** | 346 | 0 | 0 | 346 |
| **Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9** | 122 | 0 | 0 | 122 |
| **Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде** | -211 | 0 | 0 | -211 |
| **Списание в отчетном периоде** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок** | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Сальдо на 01.07.2020** | 343 | 0 | 0 | 343 |

В I полугодии 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 I полугодия 2020 г., в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств по состоянию на 01.07.2020 г. отсутствуют.

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности

На 01.07.2020

| **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 финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного** | **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)** |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | **периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)** | |
| **Транспорт и связь** | 230 000 | 3,95 | 230 000 | 0 | 0 |
| **Строительство** | 56 536 | 0,97 | 5 000 | 0 | 51 536 |
| **Операции с недвижимым имуществом** | 150 044 | 2,58 | 5 444 | 141 000 | 3 600 |
| **Оптовая и розничная торговля** | 118 272 | 2,03 | 50 521 | 0 | 67 751 |
| **Обрабатывающие производства** | 2 129 | 0,04 | 2 129 | 0 | 0 |
| **Сельское хозяйство** | 7 341 | 0,12 | 0 | 7 341 | 0 |
| **Кредитные организации** | 813 938 | 13,97 | 813 938 | 0 | 0 |
| **Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов** | 100 000 | 1,72 | 0 | 100 000 | 0 |
| **Прочие** | 4 057 | 0,07 | 975 | 0 | 3 082 |
| **Физические лица** | 4 341 848 | 74,55 | 3 750 801 | 172 660 | 418 387 |
| **Итого** | **5 824 165** | **100** | 4 858 808 | 421 001 | 544 356 |

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 финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-** | **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)** |

| | | | | 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 01.07.2020 г. объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 636 708 тыс. руб., отклонение по сравнению с объемом сформированных резервов на возможные потери составило 15,1%.

В течение I полугодия 2020 г. Банком получено в результате обращения взыскания по договорам поручительства, предоставленным в обеспечение кредитов юридических лиц, 14,9 тыс. руб. и в обеспечение кредитов физических лиц – 1 754 тыс. руб. Операции по получению финансовых и нефинансовых активов в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

### 7.2. По рыночному риску

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

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

По состоянию на 01.07.2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании котировок ММВБ, отсутствовали.

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

Размер рыночного риска по состоянию на 01.07.2020 г. равен нулю.

Значение планового (целевого) уровня рыночного риска в течение I полугодия 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 I полугодия 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Отчет об управлении рыночным риском за I квартал 2020 г. рассматривался и утвержден Советом директоров Банка. Эффективность управления рыночным риском в I квартале 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень рыночного риска признан «приемлемым». Отчет об управлении рыночным риском за II квартал 2020 г. рассмотрен исполнительным органом управления Банка и планируется к рассмотрению Советом директоров Банка в III квартале 2020 г.

### 7.3. По риску ликвидности

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

Для измерения ликвидной позиции Банка осуществляется:

- Составление ежедневной плановой платежной позиции для управления мгновенной ликвидностью. С целью управления мгновенной ликвидностью Казначейство ежедневно получает от структурных подразделений Банка информацию, необходимую для определения рациональной потребности Банка в ликвидных средствах на текущий день.

- Прогнозирование состояния текущей ликвидности. Прогнозирование осуществляется на предстоящую неделю, с ежедневной корректировкой, на основании Плановой платежной позиции на неделю, составляемой Казначейством Банка в пределах установленных лимитов.

- Планирование состояния текущей ликвидности. Для планирования состояния текущей ликвидности (в пределах месяца) ежемесячно Казначейством составляется плановая платежная позиция Банка на предстоящий месяц.

- Планирование состояния долгосрочной ликвидности осуществляется на нескольких этапах:

- при формировании Приоритетных направлений развития Банка осуществляется описание целей, основных подходов к управлению рисками и капиталом, включая риском ликвидности;

- ежегодно Управлением рисков в Стратегии определяются показатели склонности Банка к риску, характеризующие риск ликвидности и концентрацию риска

ликвидности на предстоящий год с поквартальной разбивкой, методика их расчета и порядок установления;

- при ежегодном планировании Управлением бухгалтерского учета и отчетности целевых показателей деятельности Банка.

В целях контроля и ограничения риска ликвидности Правлением Банка не реже 1 раза в месяц устанавливается лимит на резервы (запас) ликвидности. Лимит резервов ликвидности устанавливается для ежедневного контроля и ограничения риска ликвидности, связанного с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей и/или уменьшением потока входящих платежей. Контроль за выполнением сигнального значения лимита осуществляется ежедневно на начало операционного дня. В течение I полугодия 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 I полугодия 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 01.07.2020 г. приведена в таблице.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ (ФОРМА 125) НА 01.07.2020 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 | 1 102 217 | 1 102 217 | 3 802 217 | 3 802 217 | 3 802 217 | 3 802 217 | 3 802 217 | 3 802 217 | 3 802 217 | 3 802 217 |
| 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 | 704 687 | 717 084 | 750 274 | 776 241 | 970 746 | 1 257 619 | 1 500 950 | 1 752 156 | 4 366 166 |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 37 445 | 39 067 | 90 703 | 129 074 | 137 117 | 1 583 076 |
| 6. Прочие активы | 5 621 | 12 434 | 18 399 | 35 090 | 49 814 | 127 806 | 233 433 | 335 153 | 434 611 | 1 287 471 |
| ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | 1 107 838 | 1 819 338 | 4 537 700 | 4 587 581 | 4 665 717 | 4 939 836 | 5 383 972 | 5 767 394 | 6 126 101 | 11 038 930 |
| **ПАССИВЫ** | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 292 | 292 | 292 | 292 | 292 | 292 | 292 | 292 | 292 | 292 |
| 9.Средства клиентов | 5 102 552 | 5 133 279 | 5 168 849 | 5 216 790 | 5 259 686 | 5 532 809 | 5 907 967 | 6 215 576 | 6 447 393 | 8 919 105 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства | 58 975 | 65 209 | 67 910 | 72 022 | 77 256 | 110 748 | 152 348 | 193 537 | 236 947 | 371 499 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 5 161 819 | 5 198 780 | 5 237 051 | 5 289 104 | 5 337 234 | 5 643 849 | 6 060 607 | 6 409 405 | 6 684 632 | 9 290 896 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ** | | | | | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -4 053 981 | -3 379 442 | -699 351 | -701 523 | -671 517 | -704 013 | -676 635 | -642 011 | -558 531 | 1 748 034 |
| **Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности** | **-78.5** | **-65.0** | **-13.4** | **-13.3** | **-12.6** | **-12.5** | **-11.2** | **-10.0** | **-8.4** | **18.8** |

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

По состоянию на 01.07.2020 г. сигнальное значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности соблюдается и составляет -8,4%. Достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали в течение I полугодия 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 01.07.2020** | |
|---|---|---|
| | **тыс. руб.** | **доля в общем объеме** |
| всего источников ликвидности,<br>в том числе: | 9 086 066 | 100,0% |
| средства кредитных организаций | 292 | 0,0% |
| средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в части ЮЛ) | 2 034 646 | 22,4% |
| вклады (средства) физических лиц (включая начисленные проценты по вкладам ФЛ), в том числе вклады индивидуальных предпринимателей (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в части ФЛ и ИП) | 6 894 562 | 75,9% |
| выпущенные долговые обязательства | 0 | 0,0% |
| прочие обязательства (в т.ч. обязательства по выплате отпускных; расчеты по социальному и страховому обеспечению; обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам) | 156 566 | 1,7% |

Доля источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств, за исключением вкладов физических лиц (учитывая характер деятельности Банка – розничный банк), в течение I полугодия 2020 г. и на 01.07.2020 г. не превышала установленное значение (не более 50%).

Значение показателя «Удельный вес обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком), связанными между собой кредиторами (вкладчиками) в общей сумме обязательств Банка» в течение I полугодия 2020 г. выполнялось, на 01.07.2020 г. его максимальное значение составило по группе кредиторов/вкладчиков 6,2% (при установленном значении не более 20%).

Концентрация привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка отсутствовала, т.к. в течение I полугодия 2020 г. и на 01.07.2020 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, результаты которого показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям в краткосрочной перспективе и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка и планируются к рассмотрению Советом директоров Банка в III квартале 2020 г.

Учитывая характер и масштаб деятельности, Банк не оценивает риск ликвидности количественными методами и для его покрытия обеспечивает наличие буфера (резерва) по капиталу. Информация о величине буфера капитала предоставляется в отчете о результатах оценки достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых рисков органам управления Банка, в течение I полугодия 2020 г. Банк располагал достаточным объемом собственных средств (капитала) для покрытия принимаемых рисков.

Отчеты об управлении риском ликвидности в течение I полугодия 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Отчет об управлении риском ликвидности за I квартал 2020 г. рассматривался и утвержден Советом директоров Банка. Эффективность управления риском ликвидности в I квартале 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень риска ликвидности признан «приемлемым». Отчет об управлении риском ликвидности за II квартал 2020 г. рассмотрен исполнительным органом управления Банка и планируется к рассмотрению Советом директоров Банка в III квартале 2020 г.

### 7.4. По операциям хеджирования

В течение I полугодия 2020 г. Банком не осуществлялись операции хеджирования.

### 7.5. 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 I полугодия 2020 г. 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 планируются к рассмотрению 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.

Отчеты об управлении операционным риском, в том числе правовым риском, в течение I полугодия 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Отчет об управлении операционным риском, в том числе правовым риском, за I квартал 2020 г. рассматривался и утвержден Советом директоров Банка. Эффективность управления операционным риском, в том числе правовым риском, в I квартале 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень операционного риска, в том числе правового риска, признан «приемлемым». Отчет об управлении операционным риском, в том числе правовым риском, за II квартал 2020 г. рассмотрен исполнительным органом управления Банка и планируется к рассмотрению Советом директоров Банка в III квартале 2020 г.

### 7.6. По процентному риску банковского портфеля

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

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

Оценка с использованием показателя процентного риска осуществляется ежеквартально в соответствии с методом, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», и доводится до

Президента Банка, коллегиального исполнительного органа Банка и Совета директоров Банка. Показатель процентного риска в течение I полугодия 2020 г. выполняется.

Так как доля валютных пассивов и активов в структуре баланса Банка составляет незначительную величину (по состоянию на 01.07.2020 г. не превышает - 0,44%), анализ влияния изменения процентного риска в разрезе видов валют не производится.

Отчеты об управлении процентным риском в течение I полугодия 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Отчет об управлении процентным риском за I квартал 2020 г. рассматривался и утвержден Советом директоров Банка. Эффективность управления процентным риском в I квартале 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень процентного риска признан «приемлемым». Отчет об управлении процентным риском за II квартал 2020 г. рассмотрен исполнительным органом управления Банка и планируется к рассмотрению Советом директоров Банка в III квартале 2020 г.

### 7.7. По риску концентрации

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

## 8. Информация об управлении капиталом

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

Информация о целях, политике и процедурах в области управления капиталом, принятых в Банке отражена 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.;
- 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 19.12.2019 г.;
- Методике определения совокупного объема необходимого ПАО «Банк «Екатеринбург» капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов, утвержденной Правлением Банка 18.10.2019 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.

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

В течение I полугодия 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).

### 8.3.Информация о соблюдении Банком в течение I полугодия 2020 г. установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков» 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) 16.463%, при минимально допустимом значении 8.0%;
- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) 13.769%, при минимально допустимом значении 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 13.769%, при минимально допустимом значении 6.0%;
- норматив финансового рычага Банка (Н1.4) 10.300%, при минимально допустимом значении 3.0%;
- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) 75.227%, при минимально допустимом значении 15.0%;

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

- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 187.306%, при минимально допустимом значении 50.0%;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) 38.387%, при максимально допустимом значении 120.0%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 21.744%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) 78.754%, 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) 0.676% при максимально допустимом значении 20.0%.

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

Затрат на выкуп собственных акций в течение 1 полугодия 2020г. не было. Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных в течение 1 полугодия 2020г. на уменьшение капитала, составила 24 515 тыс. руб., вложения в иные источники капитала составили 35 тыс.руб.

### 8.5. 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.

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

У Банка отсутствуют выпущенные кумулятивные привилегированные акции.

## 9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.07.2020г. операции со связанными с Банком сторонами несущественны.

## 10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Внутренними нормативными документами Банка, определяющими систему оплаты труда, для сотрудников, принимающих риски, предусмотрено и применяется отсроченное вознаграждение, составляющее 60% от фонда годового премирования.

Отсроченное вознаграждение формируется по результатам работы Банка за истекший финансовый год и выплачивается в течение трех лет с учетом фактически понесенных Банком кредитных рисков.

По состоянию на 01.07.2020г. была выплачена первая часть отсроченного вознаграждения, начисленного по итогам 2018г., вторая часть отсроченного вознаграждения, начисленного по итогам 2017г. и третья часть вознаграждения, начисленного по итогам 2016г.

Иные программы по выплате долгосрочных вознаграждений, включая гарантированные выплаты вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности и совместные программы нескольких работодателей, Банком не осуществлялись.

## 11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов в 1 полугодии 2020г. произведено не было.

## 12.Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов в 1 полугодии 2020г. произведено не было.

## 13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

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

| Показатели | 01.07.20 | 01.01.20 |
|---|---|---|
| Базовая прибыль на акцию | 16,66 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 | 126 699 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, 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 | неприменимо | неприменимо |

| Показатели | 01.07.20 | 01.01.20 |
|---|---|---|
| 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**

07.08.2020г.