Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк" по состоянию на 01.10.2020г.

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 9 месяцев - с 1 января 2020 года по 30 сентября 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 30.09.2020г.

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 октября 2020г. составляют 821 375 тыс. руб. Сумма 59 994 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 01.10.2020**	**На 01.01.2020**
Наличные денежные средства	170 752	221 366
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	262 694	204 865
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	387 929	1 049 565
- Российской Федерации	388 405	1 050 025
резерв на возможные потери	(0)	(0)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(476)	(460)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**821 375**	**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 01.10.2020г. 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 01.10.2020**	**На 01.01.2020**
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**539 946**	**782 305**
для осуществления уставной деятельности	183 980	132 181
на инвестиционную деятельность	0	207 367

для пополнения оборотных средств	160 458	248 429
прочие	154 491	154 365
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	41 017	39 963
Кредиты физическим лицам, в том числе:	**3 875 229**	**4 134 225**
потребительские кредиты	3 283 677	3 630 093
ипотечные жилищные кредиты	531 054	446 291
сделки, связанные с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	7 350	0
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам физических лиц	53 148	57 841
Депозиты Банку России и кредиты кредитным организациям, в том числе:	**2 852 716**	**2 314 863**
Банку России	2 000 000	2 310 331
кредитным организациям	856 141	4 550
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам кредитных организаций	(3 425)	(18)
Итого чистой ссудной задолженности	**7 267 891**	**7 231 393**

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

Виды экономической деятельности	**На 01.10.2020**		**На 01.01.2020**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Обрабатывающие производства	36 014	0.50	0	0.00
Строительство	11 636	0.16	9 964	0.14
Транспорт	208 514	2.87	212 646	2.94
Оптовая и розничная торговля	33 091	0.46	96 491	1.33
Операции с недвижимым имуществом	145 148	2.00	377 416	5.22
Сельское хозяйство	0	0.00	0	0.00
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	0	0.00	0	0.00
Банк России и кредитные организации	2 852 716	39.25	2 314 863	32.01
Прочие	105 543	1.45	85 788	1.19
Физические лица	3 875 229	53.31	4 134 225	57.17
Итого чистой ссудной задолженности	**7 267 891**	**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 **01.10.2020г.**	2 915 353	58 611	130 933	2 977 914	1 094 340	90 740	**7 267 891**
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 **01.10.2020г.**	**7 267 891**	0	0	**7 267 891**
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 01.10.2020г. 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 01.10.2020г. 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 01.10.2020г. 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 01.10.2020	На 01.01.2020
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
Российские государственные облигации, в том числе:	1 312 728	1 324 235
-облигации федерального займа (ОФЗ)	1 312 728	1 324 235
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 312 728**	**1 324 235**
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 544)	(3 642)
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	**1 309 184**	**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:	**1 312 728**		
-облигации федерального займа ОФЗ-АД 46018	100 829	24.11.2021	6,5
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26227	507 384	17.07.2024	7,4
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26209	498 435	20.07.2022	7,6
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 25083	206 080	15.12.2021	7,0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 312 728**		
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 544)		
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	**1 309 184**		

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 октября 2020 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 8,1% годовых.

3.7.3.Информация об изменении в течение 9 месяцев 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 01.10.2020	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 01.10.2020г. 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 01.10.2020г. 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 01.10.2020г. 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	01.10.20
Основные средства, итого, в том числе:	**98 675**	**92 387**
Здания и сооружения	80 198	79 867
Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование	35 454	36 357
Транспортные средства	5 893	5 893

Производственный и хозяйственный инвентарь, а также прочие виды материальных основных средств	68 981	67 267
Амортизация ОС	(91 851)	(96 997)
Активы в форме права пользования (далее – АФПП), итого, в том числе:	**0**	**61 595**
АФПП	0	90 981
Амортизация АФПП	0	(29 386)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, итого, в том числе:	**143 796**	**104 490**
Здания и сооружения, в том числе:	142 008	102 970
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	2 769	0
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	139 239	102 970
Земля	1 788	1 520
Нематериальные активы, итого, в том числе:	**26 633**	**24 288**
Вложения в НМА	589	0
НМА	35 796	38 241
Амортизация НМА	(9 752)	(13 953)
Капитальные вложения	**0**	**352**
Запасы	**862**	**368**
Итого:	**269 966**	**283 480**

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 01.10.2020г. затраты на приобретение/модернизацию основных средств составили 3092 тыс.руб., за 2019г. затраты составили 4918 тыс. руб.

На 01.10.2020 г. были произведены авансовые платеж за основные средства, которые будут приобретены в будущем, в сумме 252 тыс.руб.

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	2026	2122	0	496	4644
Модернизация	0	0	0	474	474
Выбытие	-2357	-1 219		-2684	-6260
Переклассификация	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.10.2020	**79 867**	**36 357**	**5 893**	**67 267**	**189 384**
Амортизация на 01.01.2020	12 013	26 785	4 917	48 136	91 851
Начисление амортизации	626	2525	759	5158	9068
Амортизация по выбывшим	-346	-1 219	0	-2357	-3922
Амортизация по переклассифицированным	0	0	0	0	0
Амортизация по переоценке	0	0	0	0	0
Амортизация на 01.10.2020	12 293	28 091	5 676	50 937	96 997
Остаточная стоимость на 01.01.2020	**68 185**	**8 669**	**976**	**20 845**	**98 675**
Остаточная стоимость на 01.10.2020	**67 574**	**8 266**	**217**	**16 330**	**92 387**

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	37 285
Переклассификация	0
Переоценка	(2 509)
Балансовая стоимость на 01.10.2020	**104 490**

На 01.10.2020г. 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 01.10.2020 г. 10 295 тыс. руб.

3.8.4. Информация по классам нематериальных активов

(в тыс. руб.)	**НМА приобретенные**
Балансовая стоимость на 01.01.2020	**35 796**
Приобретение	2 445
Модернизация	0
Выбытие	0
Балансовая стоимость на 01.10.2020	38 241
Амортизация на 01.01.2020	9 752
Начисление амортизации	4 201
Амортизация по выбывшим	0
Амортизация на 01.10.2020	13 953
Остаточная стоимость на 01.01.2020	**26 044**
Остаточная стоимость на 01.10.2020	**24 288**

На 01.10.2020 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	13 881
Выбытие	11 301
Переоценка	-6 507
Балансовая стоимость на 01.10.2020	90 981
Амортизация на 01.01.2020	0
Начисление амортизации	29 386
Амортизация на 01.10.2020, в том числе:	29 386
Амортизация за 2019 год*	18 982
Амортизация с 01.01.2020 по 30.09.2020	10 404
Остаточная стоимость на 01.01.2020	**0**
Остаточная стоимость на 01.10.2020	**61 595**

* 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 01.10.2020**	**На 01.01.2020**
Дебиторская задолженность по операциям с клиентами и требования по комиссиям	153	333
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	9 918	13 041
Расчеты по налогам	70	16
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям (в т.ч. на 01.10.20г. – 12 тыс.долл. Евро)	14 144	9 870
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	767	347
Итого прочих активов	**25 052**	**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 **01.10.2020г.**	19 894	3 372	1 710	76	0	**25 052**
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 01.10.2020**	**На 01.01.2020**
Корреспондентские счета других банков	184	442
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средств кредитных организаций	**184**	**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 01.10.2020**	**На 01.01.2020**
Юридические лица	**2 125 388**	**2 394 936**
Расчётные счета	625 991	946 273
Срочные депозиты	1 499 397	1 448 663
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	**6 049 729**	**6 582 089**
Текущие (расчетные) счета и вклады «до востребования»	3 167 558	3 298 598
Срочные депозиты	2 882 171	3 283 491
Средства в расчетах	**663**	**589**
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	**15 901**	**0**
Итого средств клиентов	**8 191 681**	**8 977 614**

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

Виды экономической деятельности	**На 01.10.2020**		**На 01.01.2020**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Обрабатывающие производства	624 104	7.6	548 840	6.1
Эл/энерг., газ и водоснабжение	48 619	0.6	507 615	5.7
Строительство	112 811	1.4	128 247	1.4
Транспорт	122 043	1.5	143 154	1.6
Оптовая и розничная торговля	130 054	1.6	65 732	0.7
Операции с недвижимым имуществом	367 780	4.5	340 977	3.8
Прочие	780 470	9.5	715 322	8.0

Физические лица	6 005 800	73.3	6 527 727	72.7
Итого средств клиентов	**8 191 681**	**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 01.10.2020г. 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 01.10.2020г. в Банке не имеется.

3.12.3.Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств

Задолженности Банка на 01.10.2020г. в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

3.13. Информация об отложенных налоговых обязательствах

По состоянию на 01.10.2020г. в статье 20 «Отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее добавочный капитал на сумму 21 695 тыс.руб. и отложенный налог на прибыль, увеличивающий налог на прибыль на сумму 15 144 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2020г. в статье 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее переоценку основных средств на сумму 21 695 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 01.10.2020**	**На 01.01.2020**
Кредиторская задолженность (в т.ч. на 01.10.20г. – 5 тыс.долл. США), в том числе:	857	4 470
обязательства по прочим операциям	330	2 542

Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	4 893	1 816
Обязательства по прочим операциям	6 309	20 418
Расчеты по выплате отпускных и социальному страхованию	21 871	20 059
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	1 953	1 649
Арендные обязательства	62 255	0
Итого прочих обязательств	**98 138**	**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 **01.10.2020г.**	12 257	20 498	17 355	48 028	0	**98 138**
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 01.10.2020г. 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 01.10.2020				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки,	Модель оценки,	Итого справедли-

			используюющая данные наблюдаемых рынков	используюющая значительный объем ненаблюдаемых данных	вая стоимость
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	322 688	-	-	322 688	322 688
Средства в кредитных организациях	387 929	-	-	387 929	387 929
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 267 891	-	-	7 267 891	7 267 891
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	-	-	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 309 184	1 397 326	-	-	1 397 326
Итого активов	**9 287 692**	**1 397 326**	**-**	**7 978 508**	**9 375 834**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	184	-	-	184	184
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 191 681	-	-	8 191 681	8 191 681
Итого обязательств	**8 191 865**	**-**	**-**	**8 191 865**	**8 191 865**

(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					
01.10.2020	752 775	666 055	54 161	4 056	607 838
01.01.2020	793 548	699 864	110 484	603	588 777
изменения	*-40 773*	*-33 809*	*-56 323*	*3 453*	*19 061*
- кредиты юридическим лицам					
01.10.2020	177 502	136 485	23 481	2 438	110 566
01.01.2020	267 053	227 090	75 004	0	152 086
изменения	*-89 551*	*-90 605*	*-51 523*	*2 438*	*-41 520*
- кредиты физическим лицам					
01.10.2020	495 341	442 193	23 235	1 618	417 340
01.01.2020	446 563	388 722	31 360	603	356 759
изменения	*48 778*	*53 471*	*-8 125*	*1 015*	*60 581*
- межбанковские кредиты и депозиты, корреспондентские счета, классифицированные по МСФО 9					
01.10.2020	79 932	83 833	3 901	0	79 932
01.01.2020	79 932	80 410	478	0	79 932
изменения	*0*	*3 423*	*3 423*	*0*	*0*
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
01.10.2020	0	3 544	3 544	0	0

01.01.2020	0	3 642	3 642	0	0
изменения	*0*	*-98*	*-98*	*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.

За 9 месяцев 2020г. критерий существенности превышен не был. Метод ЭПС к финансовым активам и финансовым обязательствам не применялся.

За 9 месяцев 2020г. по символу 13115 отражены суммы процентных доходов 4555 тыс.руб., по символу 35115 - процентных расходов 13 090 тыс.руб. – корректировки процентных доходов (расходов) по кредитно-обесцененным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

4.2. Информация о выбытии объектов основных средств

На 01.10.2020г. расходы от реализации (выбытия) основных средств составили 716 тыс.руб. - информация отражена в статье 21 «Операционные расходы», на 01.10.2019г. доходы от реализации (выбытия) основных средств составили 300 тыс.руб. - информация отражена в статье 19 «Прочие операционные доходы».

4.3. Информация о вознаграждении работникам

На 01.10.2020г. вознаграждения работникам Банка составили 144 776 тыс.руб., на 01.10.2019г. – 147 510 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 01.10.2020**	**На 01.10.2019**
Доходы		
Проценты от размещенных денежных средств	573 043	620 688
Восстановление резервов	185 491	254 689
Плата за открытие и ведение счетов клиентов	133 967	149 393
Всего доходов	**892 501**	**1 024 770**
Расходы		
Проценты по вкладам, депозитам	138 597	207 611
Отчисления в резервы	177 370	281 579
Оплата труда и страхование сотрудников	193 029	196 790
Всего расходов	**508 996**	**685 980**

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 9 месяцев 2020г. составили 162 тыс.руб.

4.6. Характеристика и величина основных статей доходов и расходов

(в тыс.руб.)	**На 01.10.2020**	**На 01.10.2019**
Доходы		
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	419 680	488 421
Процентные доходы по размещенным депозитам в Банке России	81 298	88 056
Комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	113 820	121 694
Всего доходов	**614 798**	**698 171**

Расходы		
Процентные расходы по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	47 190	69 627
Процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	90 819	136 865
Расходы на оплату труда	142 756	144 879
Всего расходов	**280 765**	**351 371**

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 9 месяцев 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 01.10.2020г. в счет исполнения обязательств по мировому соглашению от ответчика поступили три 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 01.10.2020г. составил 146 600 тыс.руб.

5.2. Анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход на 01.10.2020г. в сумме -27 071 тыс.руб. связан с уменьшением фонда переоценки основных средств по реализованным активам.

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

На годовом общем Собрании акционеров 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 01.10.2020**	**Бухгалтерский баланс на 01.10.2020**
Наличные денежные средства	170 752	170 752
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	262 694	262 694
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	388 405	387 929
- Российской Федерации	388 405	388 405
резерв на возможные потери	(0)	(0)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0)	(476)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**821 851**	**821 375**

«Денежные средства и их эквиваленты» отражены без учета суммы оценочного резерва 476 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 **01.10.2020г.**	**821 851**	0	0	**821 851**
Денежные средства и их эквиваленты на **01.10.2019г.**	**793 046**	0	0	**793 046**

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 за 9 месяцев 2020 г.

В течение 9 месяцев 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 01.10.2020 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 9 месяцев 2020 г. кредитование Банком осуществлялось в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 год, а также в соответствии с принципами, определенными кредитной политикой Банка. Обязательные нормативы, установленные Банком России, и показатели склонности к риску, рассчитанные в отношении кредитного риска и его концентрации, а также плановый (целевой) уровень кредитного риска выполнялись, отсутствовали факты нарушения лимитов, установленных Правлением Банка.

Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрацией в I полугодии 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Эффективность управления кредитным риском и его концентрацией в I полугодии 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 III квартал 2020 г. рассмотрены коллегиальным исполнительным органом управления Банка и планируются к рассмотрению Советом директоров Банка в IV квартале 2020 г.

Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.10.2020 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 01.10.2020	на 01.01.2020 с учетом СПОД
1) Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	4 623 512	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)	288 585	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	4 105 153	4 598 219
- имущество с учетом амортизации	154 702	99 537
- прочие активы	75 072	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:	502 719	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	502 719	606 366
ссуды заемщиков (группы заемщиков)	275 353	292 645
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	70 631	98 027
имущество, не используемое в банковской деятельности	156 735	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	807 750	1 226 605
7) Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	573 412	530 404
- по финансовым инструментам с высоким риском	573 412	530 404
выданные гарантии	573 412	530 404
Совокупный объем кредитного риска	**6 507 393**	**7 338 340**
Средний объем кредитного риска в 2020 году в 2019 году	**6 928 718**	**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 01.10.2020 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, в том числе:	**1 324 479**	**79 932**	**1 133 086**	**79 932**
корреспондентские счета	388 405	0	1 048 604	0
межбанковские кредиты и депозиты	936 073	79 932	84 482	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	1	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	**686 992**	**188 052**	**2 370 076**	**303 495**
предоставленные кредиты	388 498	119 298	399 114	134 999
вложения в ценные бумаги	0	0	1 285 900	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	24 322	24 070	88 008	49 663
ссуды, предоставленные субъектам малого и	274 172 *(0)*	44 684 *(0)*	597 054 *(0)*	118 833 *(0)*

среднего предпринимательства (*в том числе индивидуальным предпринимателям)*				
Физические лица всего, в том числе:	**4 362 588**	**540 508**	**4 557 338**	**480 977**
жилищные и ипотечные ссуды	531 008	14 562	451 037	9 330
иные потребительские ссуды	3 698 061	422 136	3 991 968	380 295
прочие активы, признаваемые ссудами	15 917	8 567	1 312	1 312
требования по получению процентных доходов	117 602	95 243	113 021	90 040
ИТОГО	**6 374 059**	**808 492**	**8 060 500**	**864 404**

Общий размер активов Банка, несущих кредитный риск, на 01.10.2020 составил 6 374 059 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой снизился на 1 686 441 тыс. руб. или на 20,9%, 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) – 68,4% или 4 362 588 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 10,8% или 686 992 тыс. руб.

Доля операций с кредитными организациями (кредиты, депозиты и корреспондентские отношения) составила 20,8% или 1 324 479 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

[1] По состоянию на 01.10.2020 г. по балансу вложения Банка в ценные бумаги составили 1 312 728 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 01.10.2020 г. у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, которым присущ кредитный риск.

зон Банком не осуществляется, т.к. Банк осуществляет деятельность в региональном масштабе - в рамках субъекта Российской Федерации Свердловская область.

Измерение концентрации кредитного риска в части объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц) Банк осуществляет на основании обязательных нормативов, характеризующих уровень кредитного риска и его концентрацию, в соответствии с методикой, установленной Инструкцией № 199-И. В течение 9 месяцев 2020 г. Банком выполнялись на ежедневной основе обязательные нормативы риска концентрации на заемщиков, установленные Банком России (Н6; Н7; Н25):

Норматив	Предельное значение	01.10.2020	01.01.2020 с учетом СПОД
Н6 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	максимум 25	20,742	20,622
Н7 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	максимум 800	76,602	98,137
Н25 - Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц)	максимум 20	1,403	2,133

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

Подверженность Банка концентрации вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, определяется на основании данных подраздела 1.3[2] Данные о риске концентрации по видам инструментов формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации». По состоянию на 01.10.2020 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:

- доля идентичного обеспечения[3] и
- максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом.

Доля идентичного обеспечения (залог коммерческой недвижимости), отнесенного ко II категории качества, принятого Банком в целях снижения кредитного риска и уменьшающего расчетный РВПС, в общем объеме принятого обеспечения I или II категории качества, на 01.10.2020 составляет 100% (более 50%), одновременно с этим, разница между величиной расчётного и фактически сформированного РВПС по состоянию на 01.10.2020 составляет 1 835 тыс. руб. или 0,1% собственных средств (капитала) Банка (менее 25%), что указывает на отсутствие подверженности Банка данной форме концентрации 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» Банк считается подверженным риску концентрации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения), если одновременно:

- разница между величиной расчетного РВПС и фактически сформированного РВПС в соответствии с Положением № 590-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе (определяется на основе данных формы отчетности 0409115) превышает 25% от собственных средств (капитала) Банка и
- доля идентичного обеспечения, отнесенного к I или II категории качества, принятого Банком в целях снижения кредитного риска и уменьшающего расчетный РВПС (в соответствии с главой 6 Положения № 590-П), в общем объеме принятого обеспечения I или II категории качества, составляет более 50%.

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

Максимальное значение данного показателя по состоянию на 01.10.2020 составило 3,9% (менее 25% собственных средств (капитала) Банка), что означает отсутствие подверженности Банка риску концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

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

Наименование показателя	**01.10.2020**	**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 01.10.2020 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 11,3 % (менее 20%) общего объема кредитных требований Банка к кредитным организациям, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (пункт 7.1.3 настоящей Пояснительной записки). Показатель Индекс Герфиндаля-Гиршмана носит индикативный характер.

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

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

тыс. руб.

Тип контрагента	**На 01.10.2020**				**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	936 073	0	0	0	84 482	0	0	0
Юридические	662 670	1 064 833	0	17 970	996 168	1 448 084	0	355 110

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

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

Банк считается подверженным данной форме концентрации рисков, если одновременно выполняются два следующих критерия:
- низкий уровень диверсификации кредитного портфеля и
- удельный вес кредитного портфеля составляет более 20% общего объема кредитных требований Банка к кредитным организациям, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

лица								
Физические лица	4 244 986	835 354	0	0	4 444 317	645 408	0	0
Итого	**5 843 729**	**1 900 187**	**0**	**17 970**	**5 524 967**	**2 093 492**	**0**	**355 110**

Залог является одним из основных механизмов снижения кредитного риска. В соответствии с кредитной политикой Банка при предоставлении кредитов корпоративным заёмщикам Банк в качестве залогового обеспечения принимает, преимущественно, объекты недвижимого имущества, отвечающие требованиям ликвидности к объекту залога. Стоимость полученного в виде залога обеспечения по корпоративному кредитному портфелю на 01.10.2020 составила 1 064 833 тыс. руб., что превышает величину корпоративного кредитного портфеля Банка в 1,6 раза.

По розничному кредитному портфелю стоимость полученного в виде залога обеспечения составляет значительно меньшую сумму 835 354 тыс. руб. или 19,7% розничного портфеля, что обусловлено кредитной политикой Банка в отношении кредитования преимущественно без залога розничных заёмщиков-держателей банковских карт Банка, выданных в рамках зарплатных проектов.

Величина снижения расчетного резерва за счет обеспечения на 01.10.2020 составила 1 835 тыс. руб., на предыдущую отчетную дату 01.01.2020 – 93 783 тыс. руб., за 9 месяцев 2020 г. снизилась на 91 948 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 01.10.2020 тыс. руб.

Активы по типам контрагентов	Общая сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	фактически сформированный
Кредитные организации	1 324 479	1 244 547	0	0	0	79 932	79 932	79 932
Юридические лица	686 992	0	329 535	237 341	0	120 116	189 887	188 052
Физические лица	4 362 588	46 068	3 435 326	371 804	83 206	426 184	540 508	540 508
Итого	**6 374 059**	**1 290 615**	**3 764 861**	**609 145**	**83 206**	**626 232**	**810 327**	**808 492**

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 01.10.2020 большая часть активов 3 764 861 тыс. руб. или 59,1% классифицирована Банком во II категорию качества «нестандартные ссуды», 1 290 615 тыс. руб. или 20,2% активов отнесено к I категории качества «стандартные ссуды» и 626 232 тыс. руб. или 9,8% составляют «безнадежные ссуды», отнесенные к V категории качества.

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

- активы I категории качества снизились на 1 157 748 тыс. руб. в связи с исключением из активов, которым присущ кредитный риск вложений в облигации федеральных займов[1];

- активы II категории качества снизились на 344 924 тыс. руб. за счёт снижения ссудной задолженности физических и 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).

- активы III категории качества увеличились на 88 365 тыс. руб. за счёт классификации ссудной задолженности физических лиц;

- активы IV категории качества снизились на 252 604 тыс. руб. за счёт погашения ссудной задолженности юридических лиц;

- активы V категории снизились на 19 530 тыс. руб. за счёт погашения и списания с баланса Банка безнадёжной задолженности юридических лиц.

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

на 01.10.2020 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:	**1 324 479**	**79 932**	**1,3**	**0**	**0**	**0**	**79 932**
корреспондентские счета	388 405	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	936 073	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	1	0	x	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	**686 992**	**116 516**	**1,8**	**0**	**0**	**0**	**116 516**
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	24 322	24 061	x	0	0	0	24 061
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	274 172 *(0)*	37 557	x	0	0	0	37 557
Физические лица всего, в том числе:	**4 362 588**	**521 325**	**8,2**	**113 104**	**18 278**	**27 796**	**362147**
жилищные и ипотечные ссуды	531 008	1 712	x	1 712	0	0	0
иные потребительские ссуды	3 698 061	422 497	x	110 240	17 883	25 334	269 040
прочие активы, признаваемые ссудами	15 917	1 217	x	0	0	1 217	0
требования по получению процентных доходов	117 602	95 899	x	1 152	395	1 245	93 107
ИТОГО	**6 374 059**	**717 773**	**11,3**	**113 104**	**18 278**	**27 796**	**558 595**

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.

[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.

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

Общий обьём просроченной задолженности за 9 месяцев 2020 г. увеличился на 41 199 тыс. руб. или 6,1% и составил на 01.10.2020 г. 717 773 тыс. руб., в том числе по кредитам физических лиц рост просроченной задолженности составил 109 611 тыс. руб. за счет ухудшения финансового положения заемщиков, по кредитам юридических лиц просроченная задолженность снизилась на 68 412 тыс. руб. за счет погашения и списания безнадежной задолженности.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, несущих кредитный риск, на 01.10.2020 г. составил 11,3%, увеличение за 9 месяцев 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 01.10.2020 г. составил 131 382 тыс. руб.

Объем обесцененных финансовых активов на 01.10.2020 г. составил 586 391 тыс. руб., в том числе по:

- кредитным организациям 79 932 тыс. руб. в связи с банкротством должника,
- юридическим лицам 116 516 тыс. руб. в связи с дефолтом должников,
- физическим лицам 389 943 тыс. руб. и обусловлен в большинстве случаев ухудшением финансового положения заемщиков (потеря работы, снижение доходов).

[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.

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

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

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

При первоначальном признании производятся следующие действия:

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

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

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

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

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий). Сумма ожидаемых кредитных убытков (или их восстановление), необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату признается в составе прибыли и убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения.

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

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

- Кредиты ЮЛ;
- Кредиты ФЛ;
- МБК.

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

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

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

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

- наличие на отчетную дату просрочки выплат основного долга и/или начисленных процентов на более 30, но менее 91 дня;

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

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

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

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

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

- Наличие одного и более фактов просроченной задолженности более 90 дней по кредиту (основному долгу или процентам), если задолженность по данному кредиту не была полностью погашена в течение 90 календарных дней после Отчетной даты.

- Наличие заключенного договора цессии (переуступки кредита Банка цессионарию), по которому задолженность цессионария не погашена на Отчетную дату.

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

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

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

В общем виде формирование оценочного резерва осуществляется по следующей формуле:

EL= PD*LGD*EAD, где:

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

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

LGD - ожидаемый уровень потерь определяется в соответствии с Методикой.

Изменения оценочного резерва под убытки[9]

тыс. руб.

[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

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	36 007	2 354	380 363	418 724
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-2 942	680	56 283	54 021
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-36 069	-806	-368 602	-405 477
Списание в отчетном периоде	0	0	-6 225	-6 225
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-5 121	-1 213	-1 238	-7 572
Сальдо на 01.10.2020	23 235	1 618	417 340	442 193

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	20 184	2 944	111 818	134 946
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-51 192	-486	-9 229	-60 907
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	-20	-1 426	-1 446
Сальдо на 01.10.2020	23 481	2 438	110 566	136 485

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	7 518	0	0	7 518
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	23	0	0	23
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-4 118	0	0	-4 118
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 01.10.2020	3 901	0	79 932	83 833

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	-98	0	0	-98
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 01.10.2020	3 544	0	0	3 544

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	32	0	21	53
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	191	-1	-28	162
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-262	-3	-122	-387
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-1	15	178	192
Сальдо на 01.10.2020	200	12	137	349

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	556	0	0	556
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-183	0	0	-183
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 01.10.2020	248	0	0	248

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2020 г., в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств по состоянию на 01.10.2020 г. отсутствуют.

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности

На 01.10.2020

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	3,79	230 000	0	0
Строительство	61 884	1,01	16 200	0	45 684
Операции с недвижимым имуществом	149 755	2,47	5 155	141 000	3 600
Оптовая и розничная торговля	112 659	1,86	44 908	0	67 751
Обрабатывающие производства	39 325	0,65	39 325	0	0
Сельское хозяйство	7 341	0,12	0	7 341	0
Кредитные организации	975 131	16,07	975 131	0	0
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	100 000	1,65	0	0	100 000
Прочие	3 732	0,06	650	0	3 082
Физические лица	4 389 639	72,32	3 771 442	162 906	455 291
Итого	**6 069 466**	**100**	5 082 811	311 247	675 408

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 01.10.2020 г. объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 666 652 тыс. руб., отклонение по сравнению с объемом сформированных резервов на возможные потери составило 13,8%.

В течение 9 месяцев 2020 г. Банком получено в результате обращения взыскания по договорам поручительства, предоставленным в обеспечение кредитов юридических лиц, 24 тыс. руб. и в обеспечение кредитов физических лиц – 2 486 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 01.10.2020 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 01.10.2020 г. равен нулю.

Значение планового (целевого) уровня рыночного риска в течение 9 месяцев 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 I полугодии 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Эффективность управления рыночным риском и его концентрацией в I полугодии 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень рыночного риска и его концентрации признан «приемлемым». Отчет об управлении рыночным риском за III квартал 2020 г. рассмотрен коллегиальным исполнительным органом управления Банка и планируется к рассмотрению Советом директоров Банка в IV 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 01.10.2020 г. приведена в таблице.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ (ФОРМА 125) НА 01.10.2020 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	880 685	880 685	2 880 685	2 881 845	2 881 845	2 881 845	2 881 845	2 881 845	2 881 845	2 881 845
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	851 361	857 800	865 129	900 170	926 858	1 094 599	1 353 809	1 590 561	1 818 089	4 592 880
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	0	51 637	90 008	98 051	136 422	1 545 150
6. Прочие активы	9 662	12 645	17 629	35 093	49 790	127 018	237 267	333 539	437 027	1 308 307
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1 741 708	1 751 130	3 763 443	3 817 108	3 858 493	4 155 099	4 562 929	4 903 996	5 273 383	10 328 182
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184
9.Средства клиентов	4 467 698	4 480 716	4 511 760	4 551 724	4 587 286	4 842 991	5 187 103	5 396 902	5 620 867	8 183 160
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3 942	7 516	9 130	11 728	21 650	50 456	92 501	130 468	170 253	283 023
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 471 824	4 488 416	4 521 074	4 563 636	4 609 120	4 893 631	5 279 788	5 527 554	5 791 304	8 466 367
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-2 730 116	-2 737 286	-757 631	-746 528	-750 627	-738 532	-716 859	-623 558	-517 921	1 861 815
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**-61.1**	**-61.0**	**-16.8**	**-16.4**	**-16.3**	**-15.1**	**-13.6**	**-11.3**	**-8.9**	**22.0**

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

По состоянию на 01.10.2020 г. сигнальное значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности соблюдается и составляет -8,9%. Достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали в течение 9 месяцев 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 01.10.2020**	
	тыс. руб.	**доля в общем объеме**
всего источников ликвидности, в том числе:	8 290 006	100,0%
средства кредитных организаций	184	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)	2 141 671	25,8%
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)	6 050 011	73,0%
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)	98 140	1,2%

Доля источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств, за исключением вкладов физических лиц (учитывая характер деятельности Банка – розничный банк), в течение 9 месяцев 2020 г. и на 01.10.2020 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 9 месяцев 2020 г. выполнялось, на 01.10.2020 г. его максимальное значение составило по группе кредиторов/вкладчиков 7,28% (при установленном значении не более 20%).

Концентрация привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка отсутствовала, т.к. в течение 9 месяцев 2020 г. и на 01.10.2020 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 утверждены Советом директоров Банка.

Учитывая характер и масштаб деятельности, Банк не оценивает риск ликвидности количественными методами и для его покрытия обеспечивает наличие буфера (резерва) по капиталу. Информация о величине буфера капитала предоставляется в отчете о результатах оценки достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых рисков органам управления Банка, в течение 9 месяцев 2020 г. Банк располагал достаточным объемом собственных средств (капитала) для покрытия принимаемых рисков.

Отчеты об управлении риском ликвидности в течение 9 месяцев 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Отчеты об управлении риском ликвидности за I и II квартал 2020 г. рассматривались и утверждены Советом директоров Банка. Эффективность управления риском ликвидности в I и II квартале 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень риска ликвидности признан «приемлемым». Отчет об управлении риском ликвидности за III квартал 2020 г. рассмотрен коллегиальным исполнительным органом управления Банка и планируется к рассмотрению Советом директоров Банка в IV квартале 2020 г.

7.4. По операциям хеджирования

В течение 9 месяцев 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 отчетного периода Банком была продолжена реализация проекта «Построение комплексной бизнес-модели ПАО «Банк «Екатеринбург» в целях развития и совершенствования системы процессно-ориентированного риск-менеджмента.

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

Не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование капитала и операционного риска. Результаты стресс-тестирования капитала и операционного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании. Во II квартале 2020 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и операционного риска, результаты которого показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка и Советом директоров Банка в III квартале 2020 г.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Расчет размера операционного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, за три последних года составила 2 372 069 тыс. руб., размер операционного риска Банка – 124 281 тыс. руб., взвешенная величина операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, составляет 1 553 513 тыс. руб.

Отчеты об управлении операционным риском, в том числе правовым риском, в течение I полугодия 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Эффективность управления операционным риском, в том числе правовым риском, в I полугодии 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 III квартал 2020 г. рассмотрен коллегиальным исполнительным органом управления Банка и планируется к рассмотрению Советом директоров Банка в IV 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2020 г. выполняется.

Так как доля валютных пассивов и активов в структуре баланса Банка составляет незначительную величину (по состоянию на 01.10.2020 г. не превышает 0,5%), 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 и ежеквартально Советом директоров Банка. Эффективность управления процентным риском в I полугодии 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень процентного риска признан «приемлемым». Отчет об управлении процентным риском за III квартал 2020 г. рассмотрен коллегиальным 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2020 г. установленных Инструкцией Банка России № 199-И требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований и обязательных нормативов банков[10]

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

- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) 17.384%, при минимально допустимом значении 8.0%;
- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) 14.295%, при минимально допустимом значении 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 14.295%, при минимально допустимом значении 6.0%;
- норматив финансового рычага Банка (Н1.4) 11.275%, при минимально допустимом значении 3.0%;
- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) 103.227%, при минимально допустимом значении 15.0%;
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 220.507%, при минимально допустимом значении 50.0%;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) 38.504%, при максимально допустимом значении 120.0%;

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

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 20.742%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) 76.602%, при максимально допустимом значении 800.0%;
- норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) 0.0%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) 1.403% 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 9 месяцев 2020г. не было. Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных в течение 9 месяцев 2020г. на уменьшение капитала, составила 24 288 тыс. руб., вложения в иные источники капитала составили 141 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 01.10.2020г. операции со связанными с Банком сторонами несущественны.

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

В соответствии с внутренними нормативными документами, определяющими систему оплаты труда, под долгосрочным вознаграждением в Банке понимается отсроченное вознаграждение, включенное в состав премии по итогам работы за год.

Долгосрочная часть вознаграждения (или отсроченное вознаграждение) составляет 60% от фонда годового премирования и выплачивается в течение трех лет с учетом фактически понесенных Банком кредитных рисков.

По состоянию на 01.10.2020г. была выплачена первая часть отсроченного вознаграждения, начисленного по итогам 2018г., вторая часть отсроченного вознаграждения, начисленного по итогам 2017г. и третья (последняя) 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, в Банке не применяются и внутренними документами не предусмотрены.

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов за 9 месяцев 2020г. произведено не было.

12.Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов за 9 месяцев 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	01.10.20	01.01.20
Базовая прибыль на акцию	22,84 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	173 671 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 отчетности, показатели прибыли на акцию за текущий и предыдущие отчетные периоды рассчитываются на основе нового количества акций с раскрытием данного факта в пояснительной информации.	неприменимо	неприменимо

Показатели	01.10.20	01.01.20
в отчетном периоде они имели антиразводняющий эффект, раскрывается кредитной организацией, если она считает ее полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений.		

Президент **С.Н. Викторов**

Главный бухгалтер **Е.А. Адрианова**

11.11.2020г.