

Пояснительная информация к годовой отчетности Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк" за 2018г.

1.Сведения о Банке

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

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

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

Отчетным периодом является календарный год - с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

Отчетность составляется в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2018г.

3.Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк

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

4.Краткая характеристика деятельности Банка

4.1.Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

ПАО "Банк "Екатеринбург" осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. Для удобного обслуживания клиентов ПАО "Банк "Екатеринбург" имеет сеть из 2 офисов в центре города, 62 банкомата и 7 платежных терминалов в черте города.

Основные направления деятельности Банка:

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

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

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

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

По данным сайта www.banki.ru, в списке 483 кредитных организаций Российской Федерации по итогам 2018 года ПАО "Банк "Екатеринбург" занимает 197-е место по размеру активов, 228-е место по объему собственных средств (капитала), 153-е по размеру прибыли, 132-е по объему вкладов физических лиц и 85-е место по объему кредитного портфеля физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему активов на 23 позиции, по объему капитала на 27 позиций, по размеру чистой прибыли на 3 позиции, по объему вкладов физических лиц на 17 позиций и по объему кредитного портфеля физических лиц на 7 позиций.

В рэнкинге банков Свердловской области, из 9 позиций на 01.01.2019 года, ПАО "Банк "Екатеринбург" занимает 6-е место по размеру активов, 5-е место по объему капитала, 5-е место по размеру прибыли, 6-е по объему депозитов физических лиц и 5-е по объему кредитного портфеля физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему активов, по объему депозитов физических лиц на 1 позицию и сохранил положение по объему капитала, по размеру чистой прибыли.

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

| Рэнкинг | Количество банков в рэнкинге на 01.01.19 | Активы | | | Капитал | | | Чистая прибыль | | | Вклады физических лиц | | | Кредиты физическим лицам | | |
|--------------------------------|--|----------|----------|------|----------|----------|------|----------------|----------|------|-----------------------|----------|------|--------------------------|----------|------|
| | | 01.01.18 | 01.01.19 | изм. | 01.01.18 | 01.01.19 | изм. | 01.01.18 | 01.01.19 | изм. | 01.01.18 | 01.01.19 | изм. | 01.01.18 | 01.01.19 | изм. |
| Банки России | 483 | 220 | 197 | ↑23 | 255 | 228 | ↑27 | 156 | 153 | ↑3 | 149 | 132 | ↑17 | 92 | 85 | ↑7 |
| Банки Свердловской области | 9 | 7 | 6 | ↑1 | 5 | 5 | 0 | 5 | 5 | 0 | 7 | 6 | ↑1 | 4 | 5 | ↓1 |
| Значение показателя, млн. руб. | | 10 956 | | | 1 270 | | | 160 | | | 6 365 | | | 4 163 | | |

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

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

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

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

По итогам 2018 года, по первой оценке Росстата, ВВП увеличился на 2,3% к предыдущему году (по итогам 2017 года – увеличение на 1,6%). Рост ВВП свидетельствует об улучшении экономической активности и повышении стабильности в российской экономике после падения мировых цен на нефть с середины 2014 года, на фоне сохраняющегося геополитического напряжения и продолжения действия экономических санкций в отношении России. По итогам 2018 года потребительская инфляция составила 4,3% (в 2017 году цены выросли на 2,5%).

За 2018 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 10,4% до 94,1 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2018

год увеличился на 9,3% и на 1 января 2019 года составил 10,3 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2018 год составил 1 344,8 млрд. руб., что на 70,3% выше аналогичного показателя за 2017 год. Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2018 год составили 1,5% и 13,8% (за 2017 год 1,0% и 8,3% соответственно).

За 2018 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 13,9% до 48,3 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2018 год увеличилась на 2,2%. При этом ее доля уменьшилась на 0,7 процентного пункта до 5,9% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2019 года составил – 6,3% (6,4% на начало года), по кредитам физическим лицам – 5,1% (7,0% на начало года).

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2019 включает 484 кредитные организации, за год их число уменьшилось на 77 (для сравнения за 2017 год – 62). По состоянию на 01.01.2019 года на территории Свердловской области работают 9 региональных кредитных организаций (включая небанковские), имеющие 4 филиала, и 37 филиалов кредитных организаций других регионов.

4.2.2. Анализ основных экономических показателей работы Банка за 2018 год (с учетом СПОД)

| Показатели | 01.01.19 |
|--|-----------------|
| Валюта баланса, тыс. руб. | 11 283 729 |
| Собственные средства (капитал) по Положению №395-П, тыс. руб. | 1 244 200 |
| Н1.0-норматив достаточности собственных средств (капитала) (минимально допустимое значение норматива 8%) | 16.50 |
| Прибыль, тыс. руб. | 134 080 |
| Операционная прибыль, тыс. руб. | 270 266 |

Собственные средства (капитал) Банка за 2018 год увеличились на 5,6% и к концу года составили 1244 млн. руб. (с учетом событий после отчетной даты).

Прибыль после налогообложения за 2018 год составила 134 млн. руб. (92,7% к прошлому году, с учетом событий после отчетной даты). Операционная прибыль до налогообложения и резервов за 2018 год составила 270 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2018 год с учетом событий после отчетной даты составили 1,2% и 10,9% (за 2017 год 1,3% и 12,6% соответственно).

Драйвером роста в 2018 году продолжало оставаться кредитование физических лиц. Развитие потребительского кредитования обеспечило рост чистых процентных доходов с 608 млн. руб. в 2017 году до 652 млн. руб. в 2018 году. Розничный кредитный портфель по физическим лицам за 2018 год увеличился на 7,8% (в целом по банковскому сектору России за 2018 год данный показатель увеличился на 22,4%) и составил на 1 января 2019 года 4,2 млрд. руб. Удельный вес кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле составил на 1 января 2019 года 83% (71% на 1 января 2018 года). Объем привлеченных средств за 2018 год увеличился на 8,2% и на 1 января 2019 года составил 8,9 млрд. руб.

В 2018 году Банк уверенно двигался в направлении, обозначенном стратегией развития банка до 2021 года – сбалансированное устойчивое развитие, основанное на балансе интересов акционеров, клиентов, коллектива и общества, и направленное на рост их благосостояния и благополучия.

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

Решение о распределении чистой прибыли за 2018 год будет принято на годовом (очередном) общем собрании акционеров 31 мая 2019 года.

5.Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются:

- денежные средства в кассе;
- остатки на корреспондентском счёте в ЦБ РФ;
- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах.

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

Учет вложений в ценные бумаги осуществляется в соответствии с классификацией ценных бумаг в зависимости от целей приобретения. С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на

возможные потери. При реализации ценных бумаг используется метод оценки выбывающих (реализованных) ценных бумаг - метод ФИФО.

В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» путем создания резервов на возможные потери Банком признаются убытки от обесценения финансовых активов и критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери.

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

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал и при других поступлениях.

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно. В соответствии с учетной политикой Банка амортизация основных средств начисляется линейным методом – сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого

имущества определяется как произведение его первоначальной стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

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

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

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

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

Резервы под возможные потери

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

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

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

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

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019г. в конце отчетного года Банк провел подготовительную работу, предусмотренную Указанием Банка России от 04.09.2013 г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

5.3.События после отчетной даты

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год отражены события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), в том числе:

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

- отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), относящихся к периоду до 1 января 2019 года при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг и уточняющих суммы доходов и расходов;

- корректировки по налогам за 2018 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2018 года;

- переоценка основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2019г.;

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

5.4.Изменения в учетной политике Банка на 2019г

Бухгалтерский учет в 2019 году осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и учетной политикой Банка, утвержденной приказом президента Банка № 156 от 29.12.2018г. «Об утверждении Учетной политики ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2019 год».

В учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения в связи с вступлением в силу Положений ЦБ РФ от 02.10.2017г.: №604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», №605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», №606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Разработан «Порядок отражения в бухгалтерском учете операций в связи с вступлением в силу с 01.01.2019г. нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» от 29.12.2018г. (далее – Порядок).

Порядок определяет основные положения по отражению в бухгалтерском учете операций Банка в течение переходного периода, связанного с указанными изменениями.

1. Оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, производится согласно требованиям, установленным

Положениями №№ 604-П, 605-П, 606-П с отражением финансовых результатов в составе текущих финансовых результатов (на счете № 706 «Финансовый результат текущего года»).

2. Остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2019 года, переносятся на вновь открываемые либо на другие действующие счета, а также отражаются в бухгалтерском учете на счетах Банка с измененным наименованием в соответствии с Приложением «Схема переноса остатков закрываемых счетов на новые счета в 2019г.».
3. При отражении в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты за 2018 год по балансовым счетам, введенным в План счетов бухгалтерского учета ПАО «Банк Екатеринбург» с 1 января 2019 года, корректирующие события после отчетной даты, предусмотренные подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», отражаются бухгалтерскими записями по новым счетам.

Схема переноса остатков закрываемых счетов на новые счета в 2019г.

| № счета второго порядка по учету остатков, подлежащих переносу на другие счета в связи с изменением бухгалтерского учета с 01.01.2019 | Наименование счета ЕМБ в соответствии с Приложением 2 Порядка открытия, закрытия и ведения счетов по состоянию на 01.01.2019 | № счета второго порядка, на который произвести перенос остатков в 2019г. | Наименование счета в соответствии с Приложением 2 Порядка открытия, закрытия и ведения счетов |
|---|---|--|---|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| №47422 | Обязательства по прочим операциям в части расчетов по выданным банковским гарантиям | № 47501 | "Расчеты по выданным банковским гарантиям" |
| №47423 | Требования по прочим операциям в части задолженности по вознаграждениям (комиссиям) за выдачу банковских гарантий | N 47502 | "Расчеты по выданным банковским гарантиям" |
| №47423 | Требования по прочим операциям в части требований по комиссии за услуги по операциям Юридических лиц, возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете | №45810 | "Требования по комиссии за услуги по операциям юридических лиц (некоммерч орг-ции, наход в федеральной собст-ти), возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете" |
| №47423 | Требования по прочим операциям в части требований по комиссии за услуги по операциям Юридических лиц, возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете | №45811 | "Требования по комиссии за услуги по операциям юридических лиц (негосуд финанс орг-ции), возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете" |
| №47423 | Требования по прочим операциям в части требований по комиссии за услуги по операциям Юридических лиц, возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете | №45812 | "Требования по комиссии за услуги по операциям юридических лиц (негосуд коммерч орг-ции), возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете" |
| №47423 | Требования по прочим операциям в части требований по комиссии за услуги по операциям Юридических лиц, возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете | №45813 | "Требования по комиссии за услуги по операциям юридических лиц (негосуд коммерч орг-ции), возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете" |
| №47423 | Требования по прочим операциям в части требований по комиссии за услуги по операциям Юридических лиц, возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете | №45814 | "Требования по комиссии за услуги по операциям ИП, возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете" |
| №47423 | Требования по прочим операциям в части требований по комиссии за услуги по операциям физических лиц, возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете (для ФЛ-РЕЗИДЕНТОВ) | №45815 | Просроченная задолженность в части требований по комиссии за услуги по операциям физических лиц-резидентов, возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете |
| №47423 | Требования по прочим операциям в части требований по комиссии за услуги по операциям физических лиц, возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете (для ФЛ-НЕРЕЗИДЕНТОВ) | №45817 | Просроченная задолженность в части требований по комиссии за услуги по операциям физических лиц-НЕРЕЗИДЕНТОВ, возникающих при недостатке/отсутствии средств на счете |
| №47425 | РВП по требованиям в части неуплаченной комиссии за РКО физических лиц | №45818 | Резервы на возможные потери (неразрешенные овердрафты) |
| №50305 | Долговые обязательства Российской Федерации | N 50401 | "Долговые ценные бумаги Российской Федерации" |
| №61301 | Доходы будущих периодов по кредитным операциям | N 47444 | "Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам" |
| №61301 | Доходы будущих периодов по кредитным операциям | N 47444 | "Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам" |
| №61403 | | N 60312 | "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" |
| №91316 | Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | № 91317 | "Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств" |
| №91604 | Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам - физическим лицам в виде "овердрафт" | | |
| №91604 | Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам | | |

В результате исполнения данного Порядка Банком 01.01.2019г. на балансовых счетах №№45912, 45915, 47427 были отражены проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам в сумме 73 281 тыс.руб., ранее отраженные на сч.№91604, а также начислены резервы по данным требованиям в сумме 70 977 тыс.руб.

Разработана «Методика оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в ПАО «Банк «Екатеринбург».

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

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

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

5.6. Некорректирующие события после отчетной даты

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

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

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

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

Остатки денежных средств на 01 января 2019г. составляют 1 716 365 тыс. руб. Сумма 62 062 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

| (в тыс. руб.) | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|------------------|------------------|
| Наличные денежные средства | 354 823 | 576 146 |
| Счета в Банке России (кроме обязательных резервов) | 255 772 | 395 501 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях: | 1 105 770 | 1 102 812 |
| - Российской Федерации | 1 105 795 | 1 102 833 |
| резерв на возможные потери | (25) | (21) |
| - других стран | 0 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 716 365 | 2 074 459 |

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2019г. отсутствуют.

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

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

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

Исходные данные для методов оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

г) подтверждаемые рынком исходные данные.

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

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

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

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

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

6.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

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

| (в тыс.руб.) | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: | 508 615 | 1 201 603 |
| для осуществления уставной деятельности | 121 822 | 400 532 |
| на инвестиционную деятельность | 123 490 | 327 630 |
| для пополнения оборотных средств | 250 729 | 363 066 |
| прочие | 12 574 | 110 375 |
| Кредиты физическим лицам, в том числе: | 3 809 928 | 3 568 261 |
| Потребительские кредиты | 3 523 414 | 3 423 388 |
| Ипотечные кредиты | 286 514 | 144 873 |
| Депозиты Банку России и кредиты кредитным организациям, в том числе: | 2 699 758 | 1 282 430 |
| Банку России | 2 695 000 | 1 280 000 |
| Кредитным организациям | 4 758 | 2 430 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 7 018 301 | 6 052 294 |

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

| Виды экономической деятельности | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|---------------------------------|--------------------|---------|--------------------|---------|
| | Сумма тыс. руб. | Доля, % | Сумма тыс. руб. | Доля, % |

| | | | | |
|---|------------------|------------|------------------|------------|
| Обрабатывающие производства | 6 563 | 0.09 | 18 365 | 0.30 |
| Строительство | 0 | 0.00 | 371 974 | 6.15 |
| Транспорт | 219 986 | 3.14 | 377 876 | 6.24 |
| Оптовая и розничная торговля | 95 750 | 1.36 | 160 290 | 2.65 |
| Операции с недвижимым имуществом | 166 645 | 2.37 | 246 074 | 4.07 |
| Банк России и кредитные организации | 2 699 758 | 38.47 | 1 282 430 | 21.19 |
| Прочие | 19 671 | 0.28 | 27 024 | 0.45 |
| Физические лица | 3 809 928 | 54.29 | 3 568 261 | 58.95 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 7 018 301 | 100 | 6 052 294 | 100 |

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

| (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 |
|--|-----------------------------------|----------------|--------------------|--------------------|-------------|------------------|
| Ссудная задолженность на 01.01.2019г. | 2 706 078 | 63 810 | 245 881 | 1 436 666 | 2 565 866 | 7 018 301 |
| Ссудная задолженность на 01.01.2018г. | 1 304 713 | 159 985 | 648 045 | 2 827 957 | 1 111 594 | 6 052 294 |

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

| (в тыс.руб.) | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|--|-----------|-------------|---------------|------------------|
| Ссудная задолженность на 01.01.2019г. | 7 018 301 | 0 | 0 | 7 018 301 |
| Ссудная задолженность на 01.01.2018г. | 6 052 294 | 0 | 0 | 6 052 294 |

6.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери

6.5.1. Информация об объеме финансовых вложений в разрезе видов ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости

| (в тыс.руб.) | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи | | |
| Акции предприятий | 0 | 5 |
| ИТОГО финансовых вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 0 | 5 |

Финансовые вложения в разрезе видов ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019г. отсутствуют.

6.5.2.Информация об объеме финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе географических зон

| (в тыс.руб.) | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|-----------------------|--------|----------------|------------------|----------|
| На 01.01.2019г | | | | |
| Акции предприятий | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 01.01.2018г | | | | |
| Акции предприятий | 5 | 0 | 0 | 5 |

6.5.3.Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2019г. отсутствуют.

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

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 01.01.2019г. отсутствуют.

6.7.Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

6.7.1.Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в разрезе видов ценных бумаг

| (в тыс. руб.) | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе: | | |
| Корпоративные облигации, в том числе: | 0 | 198 482 |
| - облигации Внешэкономбанка | 0 | 198 482 |
| Российские государственные облигации, в том числе: | 988 979 | 643 057 |
| -облигации федерального займа (ОФЗ) | 988 979 | 643 057 |
| Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения | 988 979 | 841 539 |
| Резерв | 0 | 0 |
| Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом резерва | 988 979 | 841 539 |

6.7.2.Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по срокам обращения и величине купонного дохода

| | Вложения, тыс.руб. | Срок погашения | Купонный доход, % |
|--|-------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе: | | | |
| Российские государственные облигации, в том числе: | 988 979 | | |
| -облигации федерального займа ОФЗ-АД 46018 | 144 106 | 24.11.2021 | 6,5 |
| облигации федерального займа ОФЗ-ПК 24019 | 439 636 | 16.10.2019 | 7,35 |
| облигации федерального займа ОФЗ-ПД 25083 | 200 530 | 15.12.2021 | 7,0 |
| облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26208 | 204 707 | 27.02.2019 | 7,5 |
| Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения | 988 979 | | |

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 01 января 2019 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 8,9% годовых.

6.7.3.Информация об изменении в течение 2019г. резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

| (в тыс.руб.) | Российские государствен- ные облигации | Корпоратив- ные облигации | Итого |
|--|---|--|--------------|
| Резерв на возможные потери на 01.01.2019 | 0 | 0 | 0 |
| (Восстановление) создание резерва на воз- можные потери в течение отчетного периода | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери на 01.01.2018 | 0 | 0 | 0 |

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имеют 1 категорию качества в соответствии с внутренней классификацией Банка по качеству в отношении кредитного риска и не имеют задержек платежа.

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

Финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.2019г. в Банке нет.

6.7.5.Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

Финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую по состоянию на 01.01.2019г. в Банке нет.

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

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.01.2019г. в Банке нет.

6.8. Информация по классам основных средств, нематериальных активов, а также информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

| Классы основных средств, НМА и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | Балансовая стоимость | |
|---|----------------------|----------------|
| | (тыс.руб.) | |
| | 01.01.18 | 01.01.19 |
| Основные средства, итого, в том числе: | 145 851 | 121 648 |
| Здания и сооружения | 126 856 | 97 698 |
| Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование | 35 143 | 34 225 |
| Транспортные средства | 6 562 | 6 562 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь, а также прочие виды материальных основных средств | 78 420 | 73 451 |
| Амортизация ОС | (101 130) | (90 288) |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, итого, в том числе: | 187 776 | 198 938 |
| Здания и сооружения, в том числе: | 186 909 | 198 477 |
| -недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности | 11 300 | 13 390 |
| -недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | 175 609 | 185 087 |
| Земля | 867 | 461 |
| Нематериальные активы, итого, в том числе: | 14 195 | 17 962 |
| Вложения в НМА | 0 | 200 |
| НМА | 15 768 | 23 029 |
| Амортизация НМА | (1 573) | (5 267) |
| Капитальные вложения | 0 | 1 423 |

| | | |
|---------------|----------------|----------------|
| Запасы | 1 271 | 1 490 |
| Итого: | 349 093 | 341 461 |

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

- Группа однородных основных средств «Здания» учитывается по переоцененной стоимости.
- Остальные группы однородных основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк использует линейный метод амортизации основных средств.

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

Сроки и нормы амортизации, применяемые по категориям основных средств:

| Категория | Норма амортизации | Срок полезного использования |
|---|-------------------|------------------------------|
| Здания и сооружения | 5,55% - 1,00% | 18 - 100 |
| Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование | 33,33 % - 16,67% | 3 - 6 |
| Транспортные средства | 25% | 4 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь, а также прочие виды материальных основных средств | 3,33% - 4,76% | 3 - 21 |

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

В 2018г. затраты на приобретение/модернизацию основных средств составили 14 531 т.р., в 2017г. затраты составили 18 628 тыс.руб.

На 01.01.2019г. произведено авансовых платежей за основные средства (программное обеспечение для эмбоссера), которые будут приобретены в будущем, в сумме 298 тыс.руб.

Признаки возможного обесценения активов по состоянию на 31.12.2018г отсутствуют.

Оценка справедливой стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31 декабря 2018 года независимым специалистом-оценщиком Куциным Ильей Валерьевичем (ООО «Трансэнергоресурс» (свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП СРО «Свободный Оценочный Департамент» № 939 от 30.10.2017г)).

6.8.1. Информация по классам основных средств

| (в тыс.руб.) | Здания и сооружения | Вычислительная техника | Транспорт | Инвентарь и оборудование | Итого |
|---|---------------------|------------------------|--------------|--------------------------|----------------|
| Балансовая стоимость на 01.01.2018 | 126 856 | 35 143 | 6 562 | 78 420 | 246 981 |
| Приобретение | 0 | 6 718 | 0 | 0 | 6 718 |
| Модернизация | 0 | 0 | 0 | 7 813 | 7 813 |
| Выбытие | - 1 315 | - 7 636 | 0 | - 12 782 | - 21 733 |
| Переклассификация | - 28 890 | 0 | 0 | 0 | - 28 890 |
| Переоценка | 1 047 | 0 | 0 | 0 | 1 047 |
| Балансовая стоимость на 01.01.2019 | 97 698 | 34 225 | 6 562 | 73 451 | 211 936 |
| Амортизация на 01.01.2018 | 17 320 | 29 069 | 3 335 | 51 406 | 101 130 |
| Начисление амортизации | 1 150 | 2 555 | 1 239 | 8 954 | 13 898 |
| Амортизация по выбывшим | - 257 | - 7636 | 0 | - 12 223 | - 20 116 |
| Амортизация по переклассифицированным | - 4781 | 0 | 0 | 0 | - 4 781 |
| Амортизация по переоценке | 157 | 0 | 0 | 0 | 157 |
| Амортизация на 01.01.2019 | 13 589 | 23 988 | 4 574 | 48 137 | 90 288 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2018 | 109 536 | 6 074 | 3 227 | 27 014 | 145 851 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2019 | 84 109 | 10 237 | 1 988 | 25 314 | 121 648 |

6.8.2. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

(в тыс.руб.)

| | |
|--|----------------|
| Балансовая стоимость на 01.01.2018 | 187 776 |
| Приобретение | 0 |
| Модернизация | 0 |
| Выбытие | 0 |
| Переклассификация | +17 782 |
| Переоценка | -6 598 |
| Уменьшение справедливой стоимости в связи с изменением площади | - 22 |

| | |
|---|----------------|
| земельного участка | |
| Балансовая стоимость на 01.01.2019 | 198 938 |

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

6.8.3. Информация об операциях аренды

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили по состоянию на 01.01.2019г. 21 400 тыс. руб.

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

Перечень арендованных объектов основных средств:

| № | Арендодатель | Объект | Сумма арендных платежей за 2018 г, тыс.руб. | Срок действия договора аренды | Наличие условия автоматической пролонгации |
|---|--|--|---|--|--|
| 1 | АО ПКТИ "Проектстройконструкция" (дог. № 36А-02-01-15 от 02.01.2015) | Нежилое помещение (ул.8 Марта, д.13, общ. пл. 642,6 кв. м.) | 925,44 | 01.01.2015-неопределенный срок | да |
| 2 | ООО "Вектор-2005" (дог. № 18-02-211-09 от 01.10.2009) | Нежилое помещение (ул.8 Марта, д.13, общ. пл. 21,0 кв. м.) | 151,20 | 01.10.2009-01.09.2010, далее - неопределенный срок | да |
| 3 | ООО "Амега" (дог.№ 3-08-18-02-113-18 от 01.08.2018) | Нежилое помещение (ул.8 Марта, д.13, общ. пл. 99,7 кв. м.) | 2 229,59 | 01.08.2018-01.07.2019 далее - неопределенный срок | да |
| 4 | ООО "Стройконструкция" (дог.№ 53-02-186-14 от 06.11.2014) | Нежилое помещение (ул.8 Марта, д.13, общ. пл. 656,92 кв. м.) | 9 669,68 | 06.11.2014-03.11.2015 далее - неопределенный срок | да |
| 5 | МКУ "Управление зданиями администрации г.Екатеринбурга" (дог. № 49000148-02-35-08 от 09.01.2008) | Нежилое помещение (пер. Банковский, д.1, 91,65 кв. м) | 2 613,50 | 01.01.2008-30.12.2008 далее - неопределенный срок | да |
| 6 | Администрация г. Екатеринбурга (дог. № 4-580 от 19.05.2004) | Земельный участок (ул. 8 Марта, д.13, пл. 748,7 кв. м.) | 652,32 | 01.03.2003-28.02.2018 далее - неопределенный срок | да |
| 7 | Администрация г. Екатеринбурга (дог. № 49000148-02- | Земельный участок (ул. Банковский, 1, пл. | 19,13 | 01.01.2008-30.12.2008 далее - | да |

| | | | | | |
|----|---|--|---------|--|-----|
| | 35-08 от 09.01.2008, д/с от 16.01.2017г.) | 79,22 кв. м.) | | неопределенный срок | |
| 8 | Администрация г. Екатеринбурга (дог. № Т-231/1117 от 04.12.2002) | Земельный участок (ул. Щербакова, д.4, площ. 647,6 кв. м) | 230, 04 | 25.11.2002- 24.11.2017 далее - неопределенный срок | да |
| 9 | Администрация г. Екатеринбурга (дог.№ 500-н от 25.02.1997) | Земельный участок (ул. Амундсена, д.65, общ. пл. 1357,49 кв.м) | 693, 07 | 25.02.1997- 23.01.2012 далее - неопределенный срок | да |
| 10 | Администрация г. Екатеринбурга (дог.№ Т-2 от 09.01.2018) | Земельный участок (ул. 8 Марта, 179-в, площ.1256,20 кв.м) | 719, 13 | 14.11.2017- 13.11.2066 | нет |

По состоянию на 01.01.2019г балансовая стоимость арендованных Банком основных средств составляет 38 904,51 тыс.руб.

6.8.4. Информация по классам нематериальных активов

| (в тыс.руб.) | НМА приобретенные |
|---|-------------------|
| Балансовая стоимость на 01.01.2018 | 15 768 |
| Приобретение | 7 261 |
| Модернизация | 0 |
| Выбытие | 0 |
| Балансовая стоимость на 01.01.2019 | 23 029 |
| Амортизация на 01.01.2018 | 1 573 |
| Начисление амортизации | 3 694 |
| Амортизация по выбывшим | 0 |
| Амортизация на 01.01.2019 | 5 267 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2018 | 14 195 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2019 | 17 762 |

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

Банк использует линейный метод амортизации нематериальных активов.

Банк считает существенными следующие нематериальные активы:

| № | Наименование | Балансовая стоимость на 01.01.2019г, тыс.руб. | Оставшийся срок амортизации | Описание |
|---|--|---|-----------------------------|--|
| 1 | Централизованная автоматизированная банковская система "Банк 21 век" | 5 640, 16 | 4 года 1 мес | Система предназначена для автоматизации основных операций банка. Система имеет модульную архитектуру. В состав комплекса входят модули, автоматизирующие различные направления: Ядро системы, Бизнес-досье (CRM), Кредитные договоры, Кредиты.Фронт-офис (кредитный конвейер), Кассовый офис, Депозитные договоры, Пластиковые карты, Гарантии, Коммунальные платежи, Отдел кадров, Электронный архив. |
| 2 | Система электронного документооборота DIRECTUM | 853, 28 | 4 года 7 мес | Система предназначена для обеспечения электронного документооборота внутри банка. Функционально позволяет решать задачи автоматизации множества бизнес-процессов банка, в том числе процессов назначения и исполнения поручений, процессов регистрации, обработки и согласования документов. Выполняет роль корпоративного хранилища электронных документов. |
| 3 | Система интернет-банкинга «ДБО BS-клиент. Частный клиент» | 853, 28 | 6 лет 11 мес | Система обеспечивает дистанционное банковское обслуживание клиентов – физических лиц. Поддерживает функционал интернет-банкинга и мобильного банкинга. Позволяет клиентам совершать дистанционно любые банковские операции – переводы денежных средств, открытие вкладов, выпуск карт, получение кредитов, блокировку карт и т.д. |

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

Нематериальных активов, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательства – нет.

На 01.01.2019г. произведен авансовый платеж за нематериальные активы, которые будут приобретены в будущем:

платеж на сумму 150 тыс.руб. за работы по адаптации программного обеспечения.

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

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

| (в тыс.руб.) | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Дебиторская задолженность по операциям с клиентами и требования по комиссиям | 341 | 342 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (в т.ч. на 01.01.19г. – 12 тыс.долл. США, 6 тыс.евро) | 20 199 | 15 060 |
| Требования по уплате процентов по кредитам | 24 950 | 23 299 |
| Расчеты по налогам | 266 | 1 028 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям | 8 480 | 6 638 |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога | 0 | 0 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 4 361 | 5 964 |
| Итого прочих активов | 58 597 | 52 331 |

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

| (в тыс.руб.) | До востребов ания и менее 1 месяца | От 1 до 6 мес. | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|-------------------------------|--|-------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|--------|
| Прочие активы на 01.01.2019г. | 53 104 | 5 493 | 0 | 0 | 0 | 58 597 |
| Прочие активы на 01.01.2018г. | 44 203 | 7 423 | 705 | 0 | 0 | 52 331 |

6.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

| (в тыс.руб.) | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|--|------------------|------------------|
| Корреспондентские счета других банков | 1 669 | 1 194 |
| Кредиты и депозиты других банков | 0 | 0 |
| Итого средств кредитных организаций | 1 669 | 1 194 |

6.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

| (в тыс.руб.) | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Юридические лица | 2 533 272 | 1 900 257 |
| Расчётные счета | 923 484 | 790 091 |
| Срочные депозиты | 1 609 788 | 1 110 166 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе: | 6 401 754 | 6 361 122 |
| Текущие (расчетные) счета и вклады «до востребования» | 3 348 285 | 2 981 337 |
| Срочные депозиты | 3 053 469 | 3 379 785 |

| | | |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Средства в расчетах | 1 952 | 1 789 |
| Итого средств клиентов | 8 936 978 | 8 263 168 |

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

| Виды экономической деятельности | На 01.01.2019 | | На 01.01.2018 | |
|--|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Сумма тыс. руб. | Доля, % | Сумма тыс. руб. | Доля, % |
| Обрабатывающие производства | 460 692 | 5.2 | 412 900 | 4.1 |
| Эл/энерг., газ и водоснабжение | 188 543 | 2.1 | 92 675 | 3.0 |
| Строительство | 110 413 | 1.2 | 68 137 | 1.7 |
| Транспорт | 395 928 | 4.4 | 171 636 | 0.4 |
| Оптовая и розничная торговля | 112 343 | 1.3 | 106 168 | 1.5 |
| Операции с недвижимым имуществом | 630 953 | 7.1 | 445 118 | 3.6 |
| Прочие | 673 535 | 7.5 | 652 858 | 6.6 |
| Физические лица | 6 364 571 | 71.2 | 6 313 676 | 79.1 |
| Итого средств клиентов | 8 936 978 | 100 | 8 263 168 | 100 |

6.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

6.12.1. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2019г. отсутствуют.

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

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком по состоянию на 01.01.2019г. в Банке не имеется.

6.12.3. Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств

Задолженности Банка на 01.01.2019г. в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

6.13. Информация об отложенных налоговых обязательствах

По состоянию на 01.01.2019г. в статье 20 «Отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее добавочный капитал на сумму 33 460 тыс.руб. и отложенный налог на прибыль, увеличивающий налог на прибыль на сумму 30 783 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019г. в статье 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее переоценку основных средств на сумму 33 460 тыс.руб.

6.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

| (в тыс.руб.) | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|------------------|------------------|
| Кредиторская задолженность (в т.ч. на 01.01.19г. – 5 тыс.долл. США), в том числе: | 6 243 | 4 612 |
| обязательства по прочим операциям | 5 240 | 3 738 |
| Проценты по депозитам физических и юридических лиц | 13 306 | 16 272 |
| Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль) | 1 548 | 1 698 |
| Обязательства по хозяйственным операциям | 13 565 | 11 935 |
| Расчеты по выплате отпускных и социальному страхованию | 19 897 | 20 374 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений | 1 352 | 1 072 |
| Итого прочих обязательств | 55 911 | 55 963 |

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

| (в тыс.руб.) | До востребов ания и менее 1 месяца | От 1 до 6 мес. | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|---|--|-------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|---------------|
| Прочие обязательства на 01.01.2019г. | 24 082 | 20 673 | 8 427 | 2 729 | 0 | 55 911 |
| Прочие обязательства на 01.01.2018г. | 25 503 | 19 597 | 8 598 | 2 265 | 0 | 55 963 |

6.14.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2019г. в Банке отсутствуют.

6.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка составляет 76 051 680 рублей.

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.

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

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.

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

7.1.Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2019г. в Банке не имеется.

7.2. Информация о выбытии объектов основных средств

За 2018г. расходы от реализации (выбытия) основных средств (выбытие банкоматов и прочего имущества) составили 1 621 тыс.руб. - информация отражена в статье 21 «Операционные расходы», за 2017г. доходы от реализации (выбытия) основных средств составили 1 876 тыс.руб. - информация отражена в статье 19 « Прочие операционные доходы».

7.3. Информация о вознаграждении работникам

За 2018г. вознаграждения работникам Банка составили 207 406 тыс.руб., за 2017г. – 212 604 тыс.руб. В вознаграждения работников входят следующие краткосрочные выплаты: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист, уральский коэффициент, выплаты совету директоров и т.д.

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

| (в тыс.руб.) | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Доходы | | |
| Проценты от размещенных денежных средств | 863 320 | 908 608 |
| Восстановление резервов | 335 444 | 313 587 |
| Плата за открытие и ведение счетов клиентов | 204 347 | 198 047 |
| Всего доходов | 1 403 111 | 1 420 242 |
| Расходы | | |
| Проценты по вкладам, депозитам | 288 191 | 423 670 |

| | | |
|--|----------------|------------------|
| Отчисления в резервы | 400 661 | 394 333 |
| Оплата труда и страхование сотрудников | 265 861 | 273 960 |
| Всего расходов | 954 713 | 1 091 963 |

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

Финансовых результатов от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) в течение 2018г. в Банке не имеется.

7.6. Характеристика и величина основных статей доходов и расходов

| (в тыс.руб.) | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Доходы | | |
| Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам) | 568 444 | 572 635 |
| Процентные доходы по размещенным депозитам в Банке России | 125 089 | 60 580 |
| Комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры | 159 847 | 125 909 |
| Всего доходов | 853 380 | 759 124 |
| Расходы | | |
| Процентные расходы по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций | 91 754 | 71 356 |
| Процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации | 192 949 | 322 483 |
| Расходы на оплату труда | 202 864 | 212 705 |
| Всего расходов | 487 567 | 606 544 |

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

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов на 01.01.2019г. не имеется.

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

Затрат на исследования, признанных в качестве расходов в течение 2018г. в Банке не имеется.

7.9. Информация об урегулировании судебных разбирательств

В мае 2018г. конкурсный управляющий ООО «Горзеленстрой» обратился в Арбитражный суд Свердловской области с заявлением о признании недействительными сделок – платежей, совершенных должником ООО «Горзеленстрой» в пользу ПАО «Банк «Екатеринбург» в счет исполнения обязательств по кредитным договорам и просил применить последствия признания сделок недействительными, взыскать с ПАО «Банк «Екатеринбург» в пользу ООО «Горзеленстрой» денежные средства в размере 59 014 тыс. руб.

Банк не согласился с требованиями ООО «Горзеленстрой». Несогласие было изложено в отзыве и представлено в суд.

09.07.2018г. Арбитражный суд Свердловской области вынес определение об отказе признании сделок недействительными и отказе во взыскании с ПАО «Банк «Екатеринбург» в пользу ООО «Горзеленстрой» денежных средств в размере 59 014 тыс. руб.

Определение Арбитражного суда Свердловской области об отказе в признании сделок недействительными ООО «Горзеленстрой» в апелляционном или кассационном порядке не обжаловало.

Следовательно, ООО «Горзеленстрой» согласилось с незаконностью и необоснованностью поданного им заявления о признании недействительными сделок – платежей, совершенных должником ООО «Горзеленстрой» в пользу ПАО «Банк «Екатеринбург» в счет исполнения обязательств по кредитным договорам.

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

8.1. Общий совокупный доход Банка

Совокупный доход Банка по состоянию на 01.01.2019г. составил 134 800 тыс.руб.

8.2. Анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход на 01.01.2019г. в сумме 720 тыс.руб. состоит из переоценки основных средств – 712 тыс.руб. и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - 8 тыс.руб.

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

Годовым общим Собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в размере 7,50 руб. (75% от номинальной стоимости акции) на одну акцию, в общей сумме 57 038 760 руб. (Протокол № 36 от 29.05.2018г.).

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

| (в тыс. руб.) | ОДДС на 01.01.2019 | Бухгалтерский баланс на 01.01.2019 |
|--|-----------------------------------|---|
| Наличные денежные средства | 354 823 | 354 823 |
| Счета в Банке России (кроме обязательных резервов) | 255 772 | 255 772 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Корреспондентские счета в кредитных организациях: | 1 103 275 | 1 105 770 |
| - Российской Федерации | 1 103 275 | 1 105 795 |
| резерв на возможные потери | (0) | (25) |
| - других стран | 0 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 713 870 | 1 716 365 |

Из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» исключены активы, по которым существует риск потерь, и отражены в статье «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» по состоянию на 01.01.2019г. в сумме 2 495 тыс.руб.

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

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

9.3. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

| (в тыс.руб.) | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|-----------|-------------|---------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019г. | 1 713 870 | 0 | 0 | 1 713 870 |
| Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018г. | 2 072 355 | 0 | 0 | 2 072 355 |

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

10.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

10.1.1. Подверженность кредитному риску и причины его возникновения

Кредитный риск, в соответствии с методикой, установленной Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом в ПАО "Банк "Екатеринбург", определен значимым риском в деятельности Банка.

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 заемщиков, связанный с невозможностью/нежеланием заемщика исполнять свои обязательства (банкротство, назначение внешнего управляющего, наложение ареста третьей стороной на имущество должника и пр.).

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

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

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

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

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

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

- Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-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 внутренними документами Банка «Положение о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург» и «Порядок установления лимитов на операции с кредитными организациями-контрагентами в ПАО «Банк «Екатеринбург» Банком устанавливаются лимиты подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска и его концентрации, по отдельным видам операций (вложений).

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

10.1.3.Изменения степени подверженности кредитному риску, его концентрации, в системе управления кредитным риском в течение 2018 г.

В течение 2018 г. в системе управления кредитным риском Банка существенные изменения отсутствовали. Актуализировались процедуры управления кредитным риском и методы его оценки в связи с изменениями требований нормативных актов Банка России, действующего законодательства, разъяснениями их применения, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Действующие по состоянию на 01.01.2019 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 2018 г. кредитование Банком осуществлялось в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2018 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 Президентом Банка.

Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрации в течение 2018 г. ежеквартально рассматривались и утверждены Советом директоров Банка. Эффективность управления кредитным риском и его концентрации в течение 2018 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации признан «приемлемым».

Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.01.2019 г. Максимальная подверженность финансового актива кредитному риску, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска

тыс. руб.

| Величина активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе видов финансовых активов | на 01.01.2019 с учетом СПОД | на 01.01.2018 |
|--|-----------------------------|---------------|
| 1) Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в | 4 812 005 | 5 293 715 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| том числе | | |
| - средства на корреспондентских счетах в Банке России | 0 | 0 |
| - депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| - средства в банках-корреспондентах (МБК, незавершенные расчеты) | 341 816 | 310 844 |
| - вложения в долговые обязательства Российской Федерации | 0 | 0 |
| - вложения в облигации юридических лиц | 0 | 0 |
| - вложения в облигации кредитных организаций | 0 | 198 482 |
| - ссудная и приравненная к ней задолженность | 4 293 337 | 4 596 874 |
| - имущество с учетом амортизации | 124 561 | 147 122 |
| - прочие активы | 52 291 | 40 393 |
| 2) Активы с пониженным коэффициентом риска | 0 | 0 |
| кредиты малому и среднему бизнесу | 0 | 0 |
| 3) Активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе: | 454 350 | 642 870 |
| - с коэффициентом риска 110 процентов | 0 | 0 |
| ссудная задолженность юридического лица | 0 | 0 |
| - с коэффициентом риска 130 процентов | 21 376 | 89 294 |
| ссудная задолженность связанных с банком лиц | 21 376 | 89 294 |
| - с коэффициентом риска 150 процентов | 432 974 | 553 576 |
| ссуды заемщиков (группы заемщиков) | 13 145 | 137 690 |
| долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 121 422 | 134 222 |
| имущество, не используемое в банковской деятельности | 298 407 | 281 664 |
| - с коэффициентом риска 250 процентов | 0 | 0 |
| - с коэффициентом риска 1250 процентов | 0 | 0 |
| 4) Кредиты на потребительские цели | 0 | 13 760 |
| 5) Кредитные требования по ипотечным ссудам с коэффициентом риска 300 процентов | 0 | 0 |
| 6) Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в том числе: | 303 862 | 199 720 |
| - по финансовым инструментам с высоким риском | 455 390 | 199 720 |
| выданные гарантии | 455 390 | 199 720 |
| Совокупный объем кредитного риска | 6 025 607 | 6 150 065 |
| Средний объем кредитного риска в 2018 году в 2017 году | 6 145 329 | 6 232 064 |

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

тыс. руб.

| Типы контрагентов/виды финансовых активов | На 01.01.2019 г. | | На 01.01.2018 г. | |
|--|---|------------------------------|---|------------------------------|
| | Сумма требования (без учета уровня риска) | Сформиро ванный резерв | Сумма требования (без учета уровня риска) | Сформиро ванный резерв |
| Кредитные организации всего, в том числе: | 1 188 886 | 79 957 | 1 365 078 | 79 953 |
| корреспондентские счета | 972 202 | 25 | 1 084 224 | 21 |
| межбанковские кредиты и депозиты | 216 684 | 79 932 | 82 362 | 79 932 |
| вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 195 038 | 0 |

| | | | | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| требования по получению процентных доходов | 0 | 0 | 3 454 | 0 |
| Юридические лица всего, в том числе: | 1 882 132 | 384 493 | 2 262 747 | 417 975 |
| предоставленные кредиты | 485 520 | 164 403 | 685 052 | 169 349 |
| вложения в ценные бумаги | 965 068 | 0 | 625 107 | 0 |
| прочие активы, признаваемые ссудами | 0 | 0 | 13 | 13 |
| требования по получению процентных доходов | 63 516 | 39 601 | 59 661 | 41 600 |
| ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства (в том числе индивидуальным предпринимателям) | 368 028 (0) | 180 530 (0) | 892 914 (0) | 207 013 (0) |
| Физические лица всего, в том числе: | 4 202 379 | 391 610 | 3 897 977 | 329 164 |
| жилищные и ипотечные ссуды | 300 508 | 8 168 | 158 012 | 5 961 |
| иные потребительские ссуды | 3 862 467 | 344 879 | 3 703 595 | 287 386 |
| прочие активы, признаваемые ссудами | 1 432 | 1 432 | 1 451 | 1 451 |
| требования по получению процентных доходов | 37 972 | 37 131 | 34 919 | 34 366 |
| ИТОГО | 7 273 397 | 856 060 | 7 525 802 | 827 092 |

Общий размер активов Банка, несущих кредитный риск, на 01.01.2019 составил 7 273 397 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой снизился на 252 405 тыс.руб. или на 3,4%.

Классификация активов по направлениям бизнеса

Наибольший удельный вес в активах Банка, подверженных кредитному риску, занимает розничный бизнес (кредитные требования к физическим лицам) – 57,8% или 4 202 379 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 12,6% или 917 064 тыс. руб.

Удельный вес вложений в ценные бумаги (портфель до погашения) составил 13,3% или 965 068 тыс. руб.

Доля операций с кредитными организациями (кредиты, депозиты и корреспондентские отношения) составила 16,3% или 1 188 886 тыс. руб.

Классификация активов по типам контрагентов повторяет классификацию по направлениям бизнеса (за исключением направления вложения в ценные бумаги, которые включены в требования к юридическим лицам):

- требования к физическим лицам 4 202 379 тыс. руб. или 57,8% общего размера активов, несущих кредитный риск;
- требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям –1 882 132 тыс. руб. или 25,9%;
- требования к кредитным организациям – 1 188 886 тыс. руб. или 16,3%.

10.1.4.Степень концентрации кредитного риска

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

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

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

Измерение концентрации кредитного риска в части объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц) Банк осуществляет на основании обязательных нормативов, характеризующих уровень кредитного риска и его концентрацию, в соответствии с методикой, установленной Инструкцией № 180-И. В течение 2018 г. Банком выполнялись на ежедневной основе обязательные нормативы риска концентрации на заемщиков, установленные Банком России (Н6; Н7; Н10.1; Н25):

| Норматив | Предельное значение | 01.01.19 с учетом СПОД | 01.01.18 с учетом СПОД |
|---|---------------------|---------------------------|---------------------------|
| Н6 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | максимум 25 | 23,62 | 16,93 |
| Н7 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков | максимум 800 | 85,74 | 135,33 |
| Н10.1 - Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка | максимум 3 | 0,64 | 0,53 |
| Н25 - Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц) | максимум 20 | 2,53 | 5,08 |

Информация о концентрации кредитных требований Банка по секторам экономики (видам экономической деятельности) представлена в п.6.4.2 настоящей Пояснительной записки. Наибольший удельный вес в корпоративном кредитном портфеле Банка (юридические лица, кроме кредитных организаций) занимают кредиты, предоставленные предприятиям, осуществляющим деятельность в сфере транспорта 43,2% или 219 986 тыс. руб. и предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг 32,8% или 166 645 тыс. руб. В течение 2018 г. снизилась до нуля доля кредитов, предоставленная предприятиям, осуществляющим деятельность в строительной отрасли за счет погашения кредитов.

Уровень концентрации вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, определяется на основании данных подраздела 1.3¹ Данные о риске концентрации по видам инструментов формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации». По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют вложения в инструменты одного типа и инструменты, стоимость

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

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 кредитов, обеспеченных идентичными видами обеспечения, в корпоративном портфеле Банка и
- максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом.

Доля кредитов, обеспеченных идентичными видами обеспечения, в корпоративном портфеле Банка:

Розничный кредитный портфель

| Виды обеспечения | на 01.01.2019 | | | | на 01.01.2018 | | | |
|--|--|-------------------------|---|----------|--|-------------------------|---|----------|
| | Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) | Коэффициент взвешивания | Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) с учетом взвешивания | Доля в % | Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) | Коэффициент взвешивания | Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) с учетом взвешивания | Доля в % |
| Залог недвижимого имущества | 281 531 | 0.1 | 28 153 | 0.7 | 166 721 | 0.1 | 16 672 | 0.4 |
| | 1 842 | | | | 3 524 | | | |
| Залог транспортных средств | | 1.0 | 1 842 | 0.0 | | 1.0 | 3 524 | 0.1 |
| Залог прав требования | 0 | 1.0 | 0 | 0.0 | 0 | 1.0 | 0 | 0.0 |
| Залог ценных бумаг | 1 432 | 1.0 | 1 432 | 0.0 | 1 451 | 1.0 | 1 451 | 0.0 |
| Залог оборудования | 0 | 1.0 | 0 | 0.0 | 0 | 1.0 | 0 | 0.0 |
| Гарантии и поручительства при отсутствии залога (кроме Муниципальных образований РФ) | 217 119 | 1.0 | 217 119 | 5.2 | 307 323 | 1.0 | 307 323 | 8.0 |
| Гарантии Муниципального образования РФ | 0 | 0.1 | 0 | 0.0 | 0 | 0.1 | 0 | 0.0 |
| Без обеспечения | 3 662 483 | | 0 | 0.0 | 3 384 039 | | 0 | 0.0 |
| Итого, розничный портфель | 4 164 407 | | | | 3 863 058 | | | |

Корпоративный кредитный портфель

| Виды обеспечения | на 01.01.2019 | | | | на 01.01.2018 | | | |
|--|--|-------------------------|---|----------|--|-------------------------|---|----------|
| | Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) | Коэффициент взвешивания | Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) с учетом взвешивания | Доля в % | Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) | Коэффициент взвешивания | Кредиты (остаток ссудной и приравненной к ней задолженности) с учетом взвешивания | Доля в % |
| Залог недвижимого имущества | 533 717 | 0.1 | 53 372 | 6.3 | 1 147 501 | 0.1 | 114 750 | 7.3 |
| Залог транспортных средств | 9 678 | 1.0 | 9 678 | 1.1 | 9 827 | 1.0 | 9 827 | 0.6 |
| Залог прав требования | 102 016 | 1.0 | 102 016 | 12.0 | 198 156 | 1.0 | 198 156 | 12.6 |
| Залог ценных бумаг | 0 | 1.0 | 0 | 0.0 | 0 | 1.0 | 0 | 0.0 |
| Залог оборудования | 4 505 | 1.0 | 4 505 | 0.5 | 10 301 | 1.0 | 10 301 | 0.7 |
| Гарантии и поручительства при отсутствии залога (кроме Муниципальных образований РФ) | 153 195 | 1.0 | 153 195 | 17.9 | 161 715 | 1.0 | 161 715 | 10.2 |
| Гарантии Муниципального образования РФ | 46 837 | 0.1 | 4 684 | 0.5 | 46 866 | 0.1 | 4 687 | 0.3 |
| Без обеспечения | 3 600 | | 0 | 0.0 | 3 613 | | 0 | 0.0 |
| Итого, корпоративный портфель | 853 548 | | | | 1 577 979 | | | |

Максимальные значения показателя Доля кредитов, обеспеченных идентичными видами обеспечения, рассчитанные с учетом коэффициентов взвешивания по состоянию на 01.01.2019 составили:

- по розничному портфелю - 5,2% (гарантии и поручительства при отсутствии залога),
- по корпоративному портфелю - 17,9% (гарантии и поручительства при отсутствии залога),

что менее 25% и означает приемлемый уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

Максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом²

Максимальное значение данного показателя по состоянию на 01.01.2019 составило 4,3% (менее 25% собственных средств (капитала) Банка), что означает приемлемый уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

За отчётный 2018 год значения показателей косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска существенно не изменились.

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

| Наименование показателя | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| Индекс Герфиндаля-Гиршмана (ННІ) розничного кредитного портфеля | 0,0002 | 0,0002 |
| Индекс Герфиндаля-Гиршмана (ННІ) корпоративного кредитного портфеля | 0,11 | 0,06 |

По состоянию на 01.01.2019 уровень диверсификации розничного кредитного портфеля Банка признается высоким (при $ННІ \leq 0,1$). Уровень диверсификации корпоративного кредитного портфеля Банка признается умеренным (при $0,18 \geq ННІ > 0,1$).³

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

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

тыс. руб.

| Тип контрагента | На 01.01.2019 | | | | На 01.01.2018 | | | |
|-----------------------|--|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| | 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 | 216 684 | 0 | 0 | 0 | 82 362 | 0 | 0 | 0 |
| Юридические лица | 853 548 | 1 683 215 | 0 | 777 598 | 1 577 979 | 2 875 845 | 0 | 1 212 584 |
| Физические лица | 4 164 407 | 435 916 | 0 | 5 320 | 3 863 058 | 281 411 | 0 | 0 |
| Итого | 5 234 639 | 2 119 131 | 0 | 782 918 | 5 523 399 | 3 157 256 | 0 | 1 212 584 |

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

² Максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом рассчитывается по кредитам, предоставленным корпоративным заемщикам у которых отсутствует обеспечение в виде залога.

³ Уровень диверсификации кредитного портфеля признается:

- высоким при $ННІ =$ до 0,1 (включительно),
- умеренным при $ННІ =$ от 0,1 до 0,18 (включительно),
- низким при $ННІ =$ от 0,18 до 1 (включительно)

залога. Стоимость полученного в виде залога обеспечения по корпоративному кредитному портфелю на 01.01.2019 составила 1 683 215 тыс. руб., что превышает величину корпоративного кредитного портфеля Банка в 2,0 раза.

По розничному кредитному портфелю стоимость полученного в виде залога обеспечения составляет значительно меньшую сумму 435 916 тыс. руб. или 10,5% портфеля, что обусловлено кредитной политикой Банка в отношении кредитования преимущественно без залога розничных заемщиков-держателей банковских карт Банка, выданных в рамках зарплатных проектов.

Величина снижения расчетного резерва за счет залогового обеспечения на 01.01.2019 составила 65 067 тыс. руб., на предыдущую отчетную дату 01.01.2018 – 142 200 тыс. руб., за отчетный год снизилась на 77 133 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 кредитования 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 потери⁴

На 01.01.19

тыс.руб.

| Активы по типам контрагентов | Общая сумма | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|------------------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|---------------------------|
| | | I | II | III | IV | V | расчетный | фактически сформированный |
| Кредитные организации | 1 188 886 | 1 106 434 | 2 520 | 0 | 0 | 79 932 | 79 957 | 79 957 |
| Юридические лица | 1 882 132 | 988 979 | 126 276 | 313 672 | 168 212 | 284 993 | 449 002 | 384 493 |
| Физические лица | 4 202 379 | 77 091 | 3 538 538 | 239 743 | 46 983 | 300 024 | 392 168 | 391 610 |
| Итого | 7 273 397 | 2 172 504 | 3 667 334 | 553 415 | 215 195 | 664 949 | 921 127 | 856 060 |

На 01.01.18

тыс. руб.

| Активы по типам контрагентов | Общая сумма | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|------------------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|---------------------------|
| | | I | II | III | IV | V | расчетный | фактически сформированный |
| Кредитные организации | 1 365 078 | 1 283 020 | 2 126 | 0 | 0 | 79 932 | 79 953 | 79 953 |
| Юридические лица | 2 262 747 | 643 057 | 793 747 | 206 199 | 313 500 | 306 244 | 560 175 | 417 975 |
| Физические лица | 3 897 977 | 65 666 | 3 395 585 | 138 867 | 38 637 | 259 222 | 329 164 | 329 164 |
| Итого | 7 525 802 | 1 991 743 | 4 191 458 | 345 066 | 352 137 | 645 398 | 969 292 | 827 092 |

На 01.01.2019 большая часть активов 3 667 334 тыс. руб. или 50,4% классифицирована Банком во II категорию качества «нестандартные ссуды», 2 172 504 тыс. руб. или 29,9% активов отнесено к I категории качества «стандартные ссуды» и 664 949 тыс. руб. или 9,1% составляют «безнадежные ссуды», отнесенные к V категории качества.

В течение 2018 г. произошли следующие изменения в классификации активов Банка:

- активы I категории качества увеличились на 180 761 тыс. руб., в том числе за счет увеличения вложений в государственные ценные бумаги;
- активы II категории качества снизились на 524 124 тыс. руб., в том числе за счет погашения и реклассификации ссудной задолженности юридических лиц;
- активы III категории качества увеличились на 208 349 тыс. руб., при этом активы IV категории качества снизились на 136 942 тыс. руб., за счет реклассификации ссудной задолженности юридических и физических лиц;
- активы V категории увеличились на 19 551 тыс. руб. за счет классификации ссудной задолженности физических лиц.

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов⁵

⁴ 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).

⁵ Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

на 01.01.2019 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: | 1 188 886 | 79 932 | 1,1 | 0 | 0 | 0 | 79 932 |
| корреспондентские счета | 972 202 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 |
| межбанковские кредиты и депозиты | 216 684 | 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: | 1 882 132 | 273 133 | 3,8 | 0 | 0 | 0 | 273 133 |
| предоставленные кредиты | 485 520 | 80 273 | x | 0 | 0 | 0 | 80 273 |
| вложения в ценные бумаги | 965 068 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие активы, признаваемые ссудами | 0 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 |
| требования по получению процентных доходов | 63 516 | 39 559 | x | 0 | 0 | 0 | 39 559 |
| ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства | 368 028 | 153 301 | x | 0 | 0 | 0 | 153 301 |
| Физические лица всего, в том числе: | 4 202 379 | 329 057 | 4,5 | 34 421 | 18 531 | 24 711 | 251 394 |
| жилищные и ипотечные ссуды | 300 508 | 64 | x | 64 | 0 | 0 | 0 |
| иные потребительские ссуды | 3 862 467 | 290 442 | x | 34 347 | 18 527 | 24 694 | 212 874 |
| прочие активы, признаваемые ссудами | 1 432 | 1 432 | x | 0 | 0 | 0 | 1432 |
| требования по получению процентных доходов | 37 972 | 37 119 | x | 10 | 4 | 17 | 37 088 |
| ИТОГО | 7 273 397 | 682 122 | 9,4 | 34 421 | 18 531 | 24 711 | 604 459 |

на 01.01.2018 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: | 1 365 078 | 79 932 | 1,1 | 0 | 0 | 0 | 79 932 |
| корреспондентские счета | 1 084 224 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 |
| межбанковские кредиты и депозиты | 82 362 | 79 932 | x | 0 | 0 | 0 | 79 932 |
| вложения в ценные бумаги | 195 038 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 |
| требования по получению процентных доходов | 3 454 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Юридические лица всего, в том числе: | 2 262 747 | 302 652 | 4,0 | 21 | 0 | 0 | 302 631 |
| предоставленные кредиты | 685 052 | 80 452 | x | 0 | 0 | 0 | 80 452 |
| вложения в ценные бумаги | 625 107 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие активы, признаваемые ссудами | 13 | 0 | x | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|--|------------------|----------------|------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| требования по получению процентных доходов | 59 661 | 41 620 | x | 21 | 0 | 0 | 41 599 |
| ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства | 892 914 | 180 580 | x | 0 | 0 | 0 | 180 580 |
| Физические лица всего, в том числе: | 3 897 977 | 332 666 | 4,4 | 52 306 | 19 116 | 24 942 | 236 302 |
| жилищные и ипотечные ссуды | 158 012 | 1 788 | x | 0 | 0 | 0 | 1 788 |
| иные потребительские ссуды | 3 703 595 | 295 077 | x | 52 305 | 19 111 | 24 894 | 198 767 |
| прочие активы, признаваемые ссудами | 1 451 | 1 451 | x | 0 | 0 | 0 | 1 451 |
| требования по получению процентных доходов | 34 919 | 34 350 | x | 1 | 5 | 48 | 34 296 |
| ИТОГО | 7 525 802 | 715 250 | 9,5 | 52 327 | 19 116 | 24 942 | 618 865 |

Общий объем просроченной задолженности за 2018 г. снизился на 33 128 тыс. руб. или 4,6% и составил на 01.01.2019 г. 682 122 тыс. руб. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, несущих кредитный риск, на 01.01.2019 г. составил 9,4%, снижение за 2018 г. - на 0,1 процентных пункта.

Объем просроченной, но не обесцененной задолженности⁶, на 01.01.2019 г. составил 52 952 тыс. руб.

Объем обесцененных финансовых активов на 01.01.2019 г. составил 629 170 тыс. руб., в том числе по:

- кредитным организациям 79 932 тыс. руб. в связи с банкротством должника,
- юридическим лицам 273 133 тыс. руб. в связи с дефолтом должников,
- физическим лицам 276 105 тыс. руб. и обусловлен в большинстве случаев ухудшением финансового положения заемщиков (потеря работы, снижение доходов).

10.1.5. Информация о полученном обеспечении и иных механизмах снижения кредитного риска

В 2018 г. Банком получено в результате обращения взыскания по договорам поручительства, предоставленным в обеспечение кредитов юридических лиц, 603 тыс. руб. и в обеспечение кредитов физических лиц – 2 328 тыс. руб. Операции по получению финансовых и нефинансовых активов в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

Информация о принимаемых Банком рисках, не отнесенным к значимым

10.2. По рыночному риску

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Управление рыночным риском основано на принципах, изложенных во внутреннем документе Банка - «Положении об организации управления рыночным риском в ПАО «Банк «Екатеринбург». Для определения стоимости инструментов торгового портфеля, предназначенных для продажи, Банк использует «Методику определения справедливой стоимости ценных бумаг в ПАО «Банк «Екатеринбург».

По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствовали.

⁶ 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.

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

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.

Учитывая характер и масштаб осуществляемых Банком операций, которым присущ рыночный риск, информация о целях и политике управления рыночным риском является несущественной для широкого круга пользователей в целях принятия ими обоснованных управленческих решений.

10.3. По риску ликвидности

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

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

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 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 минимального значения лимита осуществляется ежедневно на начало операционного дня. В течение 2018 г. фактическая величина резерва (запаса) ликвидности Банка составляла 547 - 1 016 млн. руб.

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 2018 года Банк не привлекал межбанковские кредиты/депозиты.

Оценка состояния ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) на 01.01.2019 г. приведена в таблице.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ (ФОРМА 125) НА 01.01.2019 г.

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб. | | | | | | | | | |
|--|---|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| | д/в и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 1 778 427 | 1 778 427 | 4 473 427 | 4 473 427 | 4 473 427 | 4 473 427 | 4 473 427 | 4 473 427 | 4 473 427 | 4 473 427 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность | 0 | 0 | 24 891 | 53 101 | 107 131 | 283 124 | 553 068 | 796 420 | 1 043 143 | 3 690 387 |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 209 409 | 235 684 | 238 002 | 698 164 | 1 080 148 |
| 6. Прочие активы | 0 | 0 | 33 402 | 48 250 | 67 138 | 146 566 | 262 301 | 368 403 | 469 842 | 1 312 193 |
| ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | 1 778 427 | 1 778 427 | 4 531 720 | 4 574 778 | 4 647 696 | 5 112 526 | 5 524 480 | 5 876 252 | 6 684 576 | 10 556 155 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 1 669 | 1 669 | 1 669 | 1 669 | 1 669 | 1 669 | 1 669 | 1 669 | 1 669 | 1 669 |
| 9. Средства клиентов | 4 989 958 | 4 989 958 | 5 044 514 | 5 104 931 | 5 168 556 | 5 348 633 | 5 550 378 | 5 550 934 | 5 569 056 | 8 936 978 |
| 9.1. вклады физических лиц | 3 823 277 | 3 823 277 | 3 877 833 | 3 938 250 | 3 993 675 | 4 172 742 | 4 374 470 | 4 374 992 | 4 393 114 | 6 364 571 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства | 2 049 | 2 049 | 12 574 | 21 951 | 31 694 | 92 459 | 155 388 | 215 495 | 286 414 | 571 653 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 4 993 676 | 4 993 676 | 5 058 757 | 5 128 551 | 5 201 919 | 5 442 761 | 5 707 435 | 5 768 098 | 5 857 139 | 9 510 300 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -3 215 249 | -3 215 249 | -527 037 | -553 773 | -554 223 | -330 235 | -182 955 | 108 154 | 827 437 | 1 045 855 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -64.4 | -64.4 | -10.4 | -10.8 | -10.7 | -6.1 | -3.2 | 1.9 | 14.1 | 11.0 |

Предельное значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности установлено в размере 50% по всем валютам и по каждой валюте в отдельности за один период по сроку погашения от «до востребования» до 1 года включительно.

На 01.01.2019 г. предельное значение коэффициента дефицита ликвидности соблюдается и составляет 14,1%.

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

- доля отдельных источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств;
- удельный вес обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком), связанными между собой кредиторами (вкладчиками) в общей сумме обязательств Банка;
- доля привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка.

Доля отдельных источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств:

| Источники ликвидности | на 01.01.2019 | |
|---|---------------|------------------------|
| | тыс. руб. | доля в общем объеме, % |
| все источники ликвидности, в том числе: | 8 981 265 | 100,0% |

| | | |
|---|-----------|-------|
| средства кредитных организаций | 1 669 | 0,0% |
| средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 2 535 224 | 28,2% |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 6 401 754 | 71,3% |
| выпущенные долговые обязательства | 0 | 0,0% |
| прочие обязательства (в т.ч. начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам ФЛ; обязательства по выплате отпускных; расчеты по социальному и страховому обеспечению; обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам) | 42 618 | 0,5% |

Доля источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств, за исключением вкладов физических лиц (учитывая характер деятельности Банка – розничный банк), в течение 2018 года и на 01.01.2019 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 2018 г. выполнялось, на 01.01.2019 г. его максимальное значение составило по группе кредиторов/вкладчиков 6,15% (при установленном значении не более 20%).

Концентрация привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка отсутствовала, т.к. в течение 2018 г. и на 01.01.2019 г. межбанковские кредиты/депозиты Банком не привлекались.

Стресс-тестирование риска потери ликвидности проводится Банком планово не реже одного раза в полгода и внепланово - при изменении факторов риска ликвидности. Результаты стресс-тестирования 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.

Результаты проведенного стресс-тестирования риска ликвидности во II квартале 2018 г., а также в IV квартале 2018 г. в составе комплексного стресс-тестирования банковских рисков показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям в краткосрочной перспективе и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка.

10.4. По операциям хеджирования

В течение 2018 г. Банком не осуществлялись операции хеджирования.

10.5. По операционному риску

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

В Банке на постоянной основе осуществляется сбор и анализ сведений о событиях операционного риска (в т.ч. правового риска), фактах операционных убытков и ведется База данных операционных потерь. Отчет о выявленных рисках и жалобах клиентов еженедельно доводится до членов Комитета по операционным рискам и бизнес-процессам, до заинтересованных сотрудников, в т.ч. до владельцев бизнес-процессов.

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

В течение 2018 г. Банком была продолжена реализация проекта «Построение комплексной бизнес-модели ПАО «Банк «Екатеринбург» в целях развития и совершенствования системы процессно-ориентированного риск-менеджмента.

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

Не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование операционного риска. Результаты стресс-тестирования 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. Результаты проведенного стресс-тестирования операционного риска во II квартале 2018 г. показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Расчет размера операционного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, определенным Положениями Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и 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 2 425 289 тыс. руб., размер операционного риска Банка – 121 264 тыс. руб., взвешенная величина операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, составляет 1 515 800 тыс. руб.

10.6. По процентному риску банковского портфеля

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

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

При проведении стресс-тестирования процентного риска в составе комплексного стресс-тестирования рисков в IV квартале 2018 г. расчет процентного риска методом ГЭП-анализа (при одновременном изменении доходности активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, на 400 базисных пунктов) на период 1 год показал, что временные различия в сроках погашения предоставленных и привлеченных средств могут оказать влияние на снижение доходов и величины капитала Банка в приемлемом для Банка размере.

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

Показатель процентного риска в течение 2018 года выполняется.

В связи с тем, что доля валютных пассивов и активов в структуре баланса Банка составляет незначительную величину, по состоянию на 01.01.2019 г. - 1,3%, анализ влияния изменения процентного риска в разрезе видов валют не производится.

11. Информация об управлении капиталом

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

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

- Приоритетных направлениях развития ПАО «Банк «Екатеринбург» на период до 2021 г., утвержденных Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 15.02.2018 г.;
- Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2018 год, утвержденной Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 21.12.2017;
- Плане восстановления финансовой устойчивости ПАО «Банк «Екатеринбург» утвержденном Советом директоров 24.01.2018;
- Положении о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденном Президентом ПАО «Банк «Екатеринбург» в редакциях 22.01.2018 и 28.12.2018;
- Методике определения совокупного объема необходимого ПАО «Банк «Екатеринбург» капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов, утвержденной Президентом ПАО «Банк «Екатеринбург» в редакциях 22.11.2017, 21.11.2018 и 28.12.2018.

ПАО «Банк «Екатеринбург» при оценке достаточности капитала руководствуется методами, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», 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 2018 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 2018 год в соответствии с методами Положения Банка России № 646-П и Инструкции Банка России № 180-И.

Ежедневно, Банком осуществляется мониторинг и контроль соблюдения обязательных нормативов, включая контроль уровня достаточности капитала, и подготавливается внутренняя отчетность для принятия органами управления Банка управленческих решений. Ежемесячно, Банком проводится расчет показателей склонности

к риску, установленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка, включающих показатели, характеризующие достаточность капитала Банка. Результаты расчета доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка.

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

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

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

В течение 2018 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).

Размер требований к капиталу на 01.01.2019 не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу с начала 2018 года (при сопоставимых пруденциальных требованиях).

11.3. Информация о соблюдении Банком в 2018 г. установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. « 180-И «Об обязательных нормативах банков» требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований и обязательных нормативов банков⁷

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

- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) 16.498%, при минимально допустимом значении 8.0%;
- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) 13.330%, при минимально допустимом значении 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 13.330%, при минимально допустимом значении 6.0%;
- норматив финансового рычага Банка (Н1.4) 9.360%, при минимально допустимом значении 3.0%;
- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) 128,078%, при минимально допустимом значении 15.0%;
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 319,821%, при минимально допустимом значении 50.0%;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) 35,522%, при максимально допустимом значении 120.0%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 23.623%, при максимально допустимом значении 25.0%;

⁷ Информация об обязательных нормативах раскрыта по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) 85.73%, при максимально допустимом значении 800.0%;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) 0.644%, при максимально допустимом значении 3.0%;
- 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) 2.526% при максимально допустимом значении 20.0%.

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

Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных за 2018 г. на уменьшение капитала, составила 17 962 тыс. руб.

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

На годовом общем Собрании акционеров 25 мая 2018 года принято решение о выплате дивидендов по итогам 2017 года в сумме 57 038 760 руб. (Протокол № 36 от 29.05.2018г.).

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

У Банка отсутствуют выпущенные кумулятивные привилегированные акции.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

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

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

12.2. Информация об остатках денежных средств по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019г.

| | Крупные акционеры | | Ключевой управленческий персонал | | Прочие связанные лица | |
|--|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | тыс.руб. | Процентная ставка | тыс.руб. | Процентная ставка | тыс.руб. | Процентная ставка |
| Баланс | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | X | 1 029 | 12,75-14,5% | 8 930 | 14-14,5% |
| в т.ч просроченная задолженность | 0 | X | 0 | X | 0 | 0% |
| Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности | 0 | X | 17 | X | 350 | X |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 130 348 | 0,01-7% | 92 045 | 0,01-7% | 291 773 | 0,01-6,25% |
| Условные обязательства | | | | | | |
| Гарантии и неиспользованные лимиты | 0 | 0 | 945 | 0 | 30 972 | 0 |
| Резерв под условные обязательства | 0 | 0 | 9 | 0 | 482 | 0 |
| Отчет о финансовых результатах | | | | | | |
| Процентные доходы | 0 | X | 126 | X | 3 945 | X |
| Комиссионные доходы | 0 | X | 0 | X | 3 528 | X |
| Процентные расходы | 15 051 | X | 5 473 | X | 12 053 | X |
| Комиссионные расходы | 0 | X | 0 | X | 0 | X |
| Операционные расходы | 508 | X | 39 236 | X | 0 | X |

12.3. Информация об остатках денежных средств по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018г.

| | Крупные акционеры | | Ключевой управленческий персонал | | Прочие связанные лица | |
|--|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| | тыс.руб. | Процентная ставка | тыс.руб. | Процентная ставка | тыс.руб. | Процентная ставка |
| Баланс | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0 | X | 1 501 | 11% | 60 274 | 15% |
| в т.ч просроченная задолженность | 0 | X | 0 | X | 0 | 0% |
| Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности | 0 | X | 15 | X | 1 205 | X |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 200 388 | 0,01-7,5% | 71 735 | 0,01-8,25% | 133 150 | 0,01-6,0% |
| Условные обязательства | | | | | | |
| Гарантии и неиспользованные лимиты | 0 | 0 | 445 | 0 | 26 999 | 0 |
| Резерв под условные обязательства | 0 | 0 | 4 | 0 | 450 | 0 |
| Отчет о финансовых результатах | | | | | | |
| Процентные доходы | 0 | X | 323 | X | 4 375 | X |

| | | | | | | |
|----------------------|--------|---|--------|---|--------|---|
| Комиссионные доходы | 0 | X | 0 | X | 4 084 | X |
| Процентные расходы | 19 547 | X | 12 195 | X | 13 196 | X |
| Комиссионные расходы | 0 | X | 0 | X | 10 | X |
| Операционные расходы | 508 | X | 42 933 | X | 0 | X |

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

| (тыс.руб.) | 2018г | | 2017г | |
|----------------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | Выдано | Погашено | Выдано | Погашено |
| Крупные акционеры | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ключевой управленческий персонал | 2 618 | 3 090 | 421 | 3 031 |
| Прочие связанные лица | 57 586 | 108 930 | 90 646 | 40 789 |
| Итого: | 60 204 | 112 020 | 91 067 | 43 820 |

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

| (тыс.руб.) | 2018г | | 2017г | |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | Привлечено | Выплачено | Привлечено | Выплачено |
| Крупные акционеры | 473 382 | 559 406 | 401 396 | 388 181 |
| Ключевой управленческий персонал | 261 079 | 245 990 | 393 418 | 507 886 |
| Прочие связанные лица | 48 685 | 45 993 | 101 573 | 151 516 |
| Итого: | 783 146 | 851 389 | 896 387 | 1 047 583 |

12.6.Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

| № п/п | Виды вознаграждений | 2018г | 2017г |
|---------------|---|---------------|---------------|
| 1. | Краткосрочные вознаграждения | 32 367 | 30 894 |
| 2. | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | 0 | 0 |
| 3. | Прочие долгосрочные вознаграждения | 343 | 0 |
| 4. | Выходные пособия | 0 | 0 |
| 5. | Дивиденды | 16 633 | 15 524 |
| Итого: | | 49 343 | 46 418 |

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, определяющими систему оплаты труда, долгосрочное вознаграждение включено в состав премии по итогам работы за год, начисляемой и выплачиваемой сотрудникам, принимающим риски (относится к нефиксированной части оплаты труда).

Долгосрочная часть (или отсроченное вознаграждение) составляет 60% от фонда годового премирования, формируемого по результатам работы Банка за истекший финансовый год. Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется равными частями в течение трех лет с учетом фактически понесенных Банком кредитных рисков.

В 2018г. сотрудникам, принимающим риски, была выплачена первая часть отсроченного вознаграждения, начисленного по итогам 2016г. Размер выплаченной суммы вознаграждения составил 298 тыс.руб., в том числе членам исполнительных органов Банка – 202 тыс.руб., иным сотрудникам, принимающим риски – 96 тыс.руб. В 2017г. отсроченное вознаграждение сотрудникам Банка не выплачивалось.

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

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов за 2018г. произведено не было.

15. Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов за 2018г. произведено не было.

16. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

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

| Показатели | 01.01.19 | 01.01.18 |
|---|----------------------|----------------------|
| Базовая прибыль на акцию | 17,63 руб. | 19,01 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 | 134 080 тыс. руб. | 144 609 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 | неприменимо | неприменимо |

| Показатели | 01.01.19 | 01.01.18 |
|---|-------------|-------------|
| результате их обратного дробления. В случае если указанные изменения произошли после завершения отчетного периода до утверждения годовой отчетности, показатели прибыли на акцию за текущий и предыдущие отчетные периоды рассчитываются на основе нового количества акций с раскрытием данного факта в пояснительной информации. | | |
| Информация о финансовых инструментах, которые в будущем могут иметь разводняющий эффект на прибыль на акцию, но которые не были включены в расчет разводненной прибыли на акцию по причине того, что в отчетном периоде они имели антиразводняющий эффект, раскрывается кредитной организацией, если она считает ее полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений. | неприменимо | неприменимо |

Президент

Главный бухгалтер

01.03.2019г.



С.Н. Викторов

Е.А. Адрианова