Утвержден «13» мая 2020 г.

Правлением Публичного акционерного общества
«Екатеринбургский муниципальный банк»

(уполномоченный орган управления эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол № 11 от «13» мая 2020 г.

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ)

Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Код эмитента: 03161B

за 1 квартал 2020 года

Адрес эмитента: Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13
(адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, по которому находится орган или представитель эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Президент ПАО «Банк «Екатеринбург» _____ С.Н. Викторов
(наименование должности руководителя эмитента) (подпись) (И.О. Фамилия)

«_15_» мая 2020 г.

Главный бухгалтер ПАО «Банк «Екатеринбург» _____ Е.А. Адрианова
(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента) (подпись) (И.О. Фамилия)

М.П.

«_15_» мая 2020 г.

Контактное лицо: корпоративный секретарь ПАО «Банк «Екатеринбург» - Рязанова Ольга Александровна
(должность, фамилия, имя, отчество контактного лица эмитента)

Телефон: (343) 377-66-55;
(номер телефона контактного лица)

Факс: (343) 355-47-45
(номер факса эмитента)

Адрес электронной почты: stocks@emb.ru
(адрес электронной почты контактного лица)

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:
http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305,
http://www.emb.ru/

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы

Введение 10
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. 10
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших 11
ежеквартальный отчет 11
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента 11
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента 11
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента 13
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента 13
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет 13
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента 14
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента 14
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента 14
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента 14
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 14
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента 14
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения 14
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента 14
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг 14
2.4.1. Отраслевые риски 14
Эмитенты, являющиеся кредитными организациями не раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом. 14
2.4.2. Страновые и региональные риски 14
Информация приведена в подпункте 2.4.8.2. настоящего отчета. 14
2.4.3. Финансовые риски 14
Эмитенты, являющиеся кредитными организациями не раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом. 14
2.4.4. Правовые риски 14
Информация приведена в подпункте 2.4.8.6. настоящего отчета. 14
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 15
Эмитенты, являющиеся кредитными организациями не раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом. 15
2.4.6. Стратегический риск 15
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента 15
2.4.8. Банковские риски 15
2.4.8.1. Кредитный риск 15
2.4.8.2. Страновой риск 16
2.4.8.3. Рыночный риск 16
2.4.8.4. Риск ликвидности 17
2.4.8.5. Операционный риск 17
2.4.8.6. Правовой риск 18

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....19
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента 19
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) кредитной организации – эмитента.....19
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента 19
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента.....19
3.1.4. Контактная информация 20
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 20
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента 20
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....20
3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации - эмитента...20
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....20
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....20
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента 21
Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, не раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом. 21
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ: 21
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов 21
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами 21
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями.....21
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями 21
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами 23
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами 23
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....23
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи 23
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....23
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях 23
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) 24
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента 24
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....25
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....25
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала и оборотных средств 25
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....25
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....25
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....25
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента.....25
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.....27
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....28
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее

финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента.....30
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента.....30
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....35
5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....48
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....48
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.....74
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента осуществляет Ревизионная комиссия, Управление рисков, Управление внутреннего контроля и Управление внутреннего аудита.....74
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....80
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента.....81
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....81
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....82
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента.....82
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....82
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....84
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....84
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций.....85
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....86
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....86
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....87
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.87
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....87
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента.....88
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....88
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....89

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года....90
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента....90
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах....90
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте....90
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента....90
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента....91
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента....91
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций....94
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом....95
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента....95
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента....96
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента....97
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены....97
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными....98
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением....98
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации – эмитента с ипотечным покрытием....98
8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия....98
8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием....98
8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций....98
8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием....98
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями....98
8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет....98
8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями....98
8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования....98
8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования....98
8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение....99

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....99
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....99
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....100
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента.....100
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....102
8.8. Иные сведения 102
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками 102
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах 102
8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг.....102
Приложение 1……103
Приложение 2……108
Приложение 3……109
Приложение 4……111
Приложение 5……121
Приложение 6……123
Приложение 7……126
Приложение 8……127
Приложение 9……191
Приложение 10……...192
Приложение 11……...194
Приложение 12……...203
Приложение 13……...205
Приложение 14……...208
Приложение 15……...209

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

В соответствии с главой 10 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Банком России 30 декабря 2014 г. № 454-П, эмитенты, в отношении ценных бумаг которых осуществлена регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг, обязаны осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810500000000904
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	В Уральском ГУ Банка России, БИК 046577904

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственность)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 86 SWIFT: CUPCRU55	2225031594	045004832	Кор. счет: 30103810100000000832 в Сибирском ГУ Банка России	30110978800010000009 30110840700010000020 30110810900010000038	30109978600000503125 30109840000000503125 30109810700000503125	корреспондентские
КИВИ Банк (акционерное общество)	КИВИ Банк (АО)	117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, 1А-1 SWIFT: BELERUMM	3123011520	044525416	Кор. счет: 30101810645250000416 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600010000037	30109810700050000210	корреспондентский
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО Сбербанк	117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19 SWIFT: SABRRUMM	7707083893	044525225	Кор. счет: 30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840000010000021 30110978200010000010	30109840800000001562 30109978400000001562	корреспондентские
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066, г. Москва, ул.Спартаковская, д.12 SWIFT: MICURUMM	7702165310	044525505	Кор. счет: 30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810300010000036	30109810100000001183	корреспондентский

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент не имеет корреспондентских счетов в кредитных организациях –нерезидентах.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование аудитора: *Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр».*

Сокращенное фирменное наименование аудитора: *АО «Екатеринбургский Аудит-Центр».*

ИНН: *6662006975.* ОГРН: *1036604386367.*

Место нахождения: *620062, г. Екатеринбург, проспект Ленина, д. 60, корп. А, офис 53.*

Номера телефонов: *(343) 375-74-02, 375-70-42.*

Номер факса: *(343) 375-74-02.* Адрес электронной почты: *nfk@etel.ru.*

Полные наименование саморегулируемой организации аудитора, членом которой является аудитор: *Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество" (СРО ААС).* Место нахождения саморегулируемой организации аудитора: *Российская Федерация, 119192, г.Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.*

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента: *аудиторская проверка проводилась за 2015, 2016, 2017, 2018 и 2019 год. Аудиторская проверка отчетности Банка за 2020 год также будет проведена.* Вид отчетности Банка, в отношении которой аудитором проводилась (будут проводиться) независимая проверка: *бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность.*

Аудиторская проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и/или промежуточной консолидированной финансовой отчетности:

- Аудиторская проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в 2018 году не проводилась;

-В соответствии с частью 5 статьи 2 Федерального закона №208-ФЗ от 27.07.2010 года «О консолидированной финансовой отчетности» при составлении, представлении и раскрытии финансовой отчетности организациями, которые не создают группу (в соответствии с частью 2 статьи 1 указанного Федерального закона) в наименовании такой отчетности слово «консолидированная» не используется. ПАО «Банк «Екатеринбург» не создает группу, указанную в части 2 статьи 1 названного выше Федерального закона. Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации Банка за 1 полугодие 2018 года аудитором была проведена.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от Банка, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора с Банком:

- наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: *нет;*

- предоставление Банком заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): *нет;*

- наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: *нет;*

- лиц, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации: *нет.*

В связи с отсутствием влияния факторов (см. выше) меры по снижению их влияния не предпринимаются.

Порядок выбора аудитора:

- процедура тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: *согласно подпункту 12) пункта 2 статьи 24 Устава Банка аудитор утверждается общим Собранием акционеров; проведение процедуры тендера не предусмотрено;*

- процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим Собранием акционеров, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: *в соответствии с подпунктом 3) пункта 1 статьи 2 Положения о Совете директоров органом, принимающим решение о выдвижении кандидатуры аудитора для утверждения общим Собранием акционеров, является Совет директоров.*

Решение о выдвижении кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров принимается Советом директоров Банка исходя из размера оплаты услуг в соответствии с пунктом 2.1.8. Положения о Совете директоров Банка.

В рамках специального аудиторского задания в 2017 году аудитором был осуществлен аудит переоценки объектов недвижимости Банка по состоянию на 31.12.2016 (Договор №111-И-02-20-17 от 20.12.2016 года).

В рамках специального аудиторского задания в 2018 году аудитором был осуществлен аудит переоценки объектов недвижимости Банка по состоянию на 31.12.2017 (Договор №2-И-02-12-18 от 22.01.2018 года).
Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: *851 500,00 (Восемьсот пятьдесят одна тысяча пятьсот рублей 00 копеек); отсроченных и просроченных платежей нет.*

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента

Кредитной организацией - эмитентом не привлекался оценщик для определения рыночной стоимости:

размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;

имущества, являющегося предметом крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала финансовый консультант на рынке ценных бумаг не подписывал проспект ценных бумаг или ежеквартальный отчет кредитной организации – эмитента.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество: Викторов Сергей Николаевич
Год рождения: 1973
Основное место работы: Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»
Должность: Президент ПАО «Банк «Екатеринбург»

Фамилия, имя, отчество: Адрианова Екатерина Анатольевна
Год рождения: 1972
Основное место работы: Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»
Должность: Главный бухгалтер ПАО «Банк «Екатеринбург»

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

2.4.1. Отраслевые риски

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями не раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом.

2.4.2. Страновые и региональные риски

Информация приведена в подпункте 2.4.8.2. настоящего отчета.

2.4.3. Финансовые риски

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями не раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом.

2.4.4. Правовые риски

Информация приведена в подпункте 2.4.8.6. настоящего отчета.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями не раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом.

2.4.6. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Банк определяет Стратегию развития (приоритетные направления своей деятельности), которая утверждается Советом директоров Банка. В соответствии с ней разрабатывается Стратегия управления рисками и капиталом, Целевые показатели деятельности Банка на текущий год. Стратегия управления рисками и капиталом, Целевые показатели деятельности Банка разрабатываются Правлением Банка и утверждаются Советом директоров Банка. Совет директоров Банка определяет соответствие предлагаемых к рассмотрению целевых показателей деятельности Банка целям, характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков, оценивает их выполнимость и контролирует их исполнение.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Управление рисками, свойственными исключительно эмитенту или связанными с деятельностью эмитента, осуществляется Банком, в том числе, в составе процедур по управлению правовым риском.

2.4.8. Банковские риски

2.4.8.1. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основные цели и задачи, а также принципы организации и функционирования системы управления кредитным риском как составной части системы управления рисками и капиталом Банка определены Стратегией управления рисками и капиталом и Положением о кредитной политике и управлении кредитным риском Банка.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками и капиталом Банка и кредитной политикой 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.

Оценка уровня кредитного риска является неотъемлемой частью внутренних процессов управления рисками Банка, принятия бизнес-решений, включая решения о предоставлении кредитных продуктов, распределении капитала по отдельным направлениям деятельности Банка.

В целях предупреждения кредитного риска в Банке разрабатываются и действуют процедуры идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению сделок, подверженных кредитному риску.

В целях ограничения уровня принимаемого кредитного риска, в том числе концентрации кредитного риска, Банк разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска.

Для снижения кредитного риска Банк осуществляет структурирование кредитных продуктов, предусматривающее формирование обеспечения надлежащего качества, контроль над источниками погашения кредита.

В целях снижения кредитного риска Банк использует обеспечение (залог имущества, залог прав требования, гарантийный депозит (вклад), гарантию, поручительство), предоставление заемщиками – физическими лицами Банку заранее данного акцепта на списание средств со счетов, открытых в Банке, в том числе, на которые осуществляется зачисление заработной платы, и

другие способы снижения уровня возможных потерь от реализации кредитного риска.

В целях минимизации и снижения кредитного риска Банк использует подходы по управлению кредитным риском, согласно которым член Кредитного комитета – представитель Управления рисков наделен правом "вето", проведение оценки кредитного риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется с применением рейтинговой и балльной системы оценки, критерии отнесения клиентов к группе связанных заемщиков основаны на применении правил, предусмотренных Международными стандартами финансовой отчетности, и учете экономических критериев связанности заемщиков.

2.4.8.2. Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Операции в иностранных банках проводятся в основном по поручениям клиентов.

2.4.8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами (приемлемый уровень риска). Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует основные методы:

- проведение анализа финансовых активов Банка, подверженных влиянию рыночного риска, с целью измерения величины рыночного риска и прогнозирования рыночной цены финансовых активов;

- осуществление вложений в высоконадежные ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, которые можно использовать для регулирования ликвидности и платежеспособности;

- лимитирование по отдельным видам операций с ценными бумагами, на общий объем вложений по конкретным видам ценных бумаг;

- установление лимита открытой валютной позиции;

- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Оценка уровня рыночного риска осуществляется Банком на постоянной основе на основании мониторинга, ежедневного расчета и контроля рыночного риска.

Объем активов, подверженных рыночному риску, незначительный. Операции, несущие рыночный риск, лимитируются. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в I квартале 2020 г. у Банка отсутствовали.

Рыночный риск у Банка низкий, поскольку операции Банка на финансовом рынке направлены на вложения в высоколиквидные государственные ценные бумаги, которые можно использовать в качестве резервного источника ликвидности.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Подверженность фондовому риску у Банка отсутствует, так как вложений в долевые ценные бумаги у Банка нет.

б) валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк осуществляет управление валютным риском, в том числе путем ежедневного расчета величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

в) процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках реализации процентной политики Банка. Основными задачами при управлении процентным риском являются:

- обеспечение эффективного соотношения процентных доходов и процентных расходов, учитывающих уровни рентабельности, процентные риски и изменения рыночной среды;
- максимизация процентной маржи при приемлемом уровне риска;
- обеспечение сбалансированности между чувствительными к изменению процентных ставок активами и чувствительными к изменению процентных ставок обязательствами по объемам и срокам погашения с учетом переоценки.

2.4.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

С целью контроля и ограничения риска ликвидности в Банке проводится регулярный анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, устанавливается лимит на резервы (запас) ликвидности.

Для планирования состояния мгновенной ликвидности Управление рисков ежедневно осуществляло оперативный расчет норматива мгновенной ликвидности Н2 и определяло размер возможного (допустимого) объема размещения/привлечения Казначейством денежных средств на межбанковском рынке.

Прогнозирование состояния текущей ликвидности в Банке осуществляется на предстоящую неделю, с ежедневной корректировкой, на основании Плановой платежной позиции на неделю, составляемой Казначейством.

В целях контроля и ограничения риска ликвидности ежемесячно 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. Инструментом ограничения риска является поддержание необходимого резерва ликвидности, покрывающего возможный разрыв между исходящими и входящими платежами.

В целях диверсификации привлекаемых ресурсов и для снижения рисков, связанных с привлечением ресурсов на рынке МБК, установлен лимит привлечения в МБК.

2.4.8.5. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Система управления операционным риском основывается на подходах к организации системы управления рисками и капиталом, закрепленным в Стратегии.

Для управления операционным риском Банк в своей деятельности реализует процессный подход. Благодаря внедрению системы управления Банком на основе модели описания бизнес-процессов создана интегрированная информационная система, которая позволяет осуществлять постоянный мониторинг процессов, выявлять и минимизировать операционный риск.

Основные задачи управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка:

– повышение эффективности комплексной системы управления рисками, включающей управление операционным риском;

– проведение полной инвентаризации возможных операционных рисков, оценка их возможных экономических последствий, анализ экономической эффективности систем предотвращения и контроля;

– обеспечение выполнения ВПОДК;

– повышение ответственности руководителей структурных подразделений, осуществляющих контроль за проявлениями операционного риска, присущего деятельности подчиненных им подразделений;

– приведение организационной структуры в соответствие с риск-ориентированным и процессным подходом;

– выявление критических зон риска или групп операций с повышенным уровнем риска, разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;

– организация предварительного, текущего и последующего контроля по операциям с повышенным уровнем риска.

Минимизация операционного риска в Банке осуществляется посредством применения комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

2.4.8.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
введено с «18» января 2016 года	
Сокращенное фирменное наименование	ПАО "Банк "Екатеринбург"
введено с «18» января 2016 года	

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:
фирменное наименование как товарный знак или знак обслуживания не зарегистрировано.

Предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования (наименования) и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
31.03.1997 г.	До 31.03.1997 г. полное официальное наименование Банка было: Акционерное общество открытого типа "Екатеринбургский муниципальный банк".	Сокращенное наименование Банка (Банк “Екатеринбург”) не изменялось.	ФЗ “Об акционерных обществах”
26.12.2002 г.	Полное наименование Банка (открытое акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”) не изменялось.	До 26.12.2002 г. сокращенное наименование Банка было: Банк “Екатеринбург”.	ФЗ “Об акционерных обществах”
18.01.2016 г.	открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк».	ОАО «Банк «Екатеринбург»	Гражданский кодекс Российской Федерации

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Номер государственной регистрации кредитной организации – эмитента:	3161
Дата государственной регистрации:	«25» ноября 1994 года.
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию:	Центральный банк Российской Федерации

Основной государственный регистрационный номер	1026600000074
Дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц:	«24» июля 2002 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц:	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределённый срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Год образования – 1994 (Лицензия Центрального Банка России № 3161 от 25.11.1994 г.)

В соответствии с учредительным договором о создании акционерного общества открытого типа “Екатеринбургский муниципальный банк” от 09 декабря 1993 года, целями деятельности Банка являлись:

- аккумулирование средств, для решения проблем города;
- активизация финансовой политики, ускорение процесса приватизации муниципальной собственности, привлечение иностранных инвестиций;
- удовлетворение потребностей в его услугах и получение прибыли;
- удовлетворение экономических интересов акционеров и клиентов Банка.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13
Адрес кредитной организации – эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц:	620014, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	620014, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13
Номер телефона, факса:	(343) 377-66-55, факс: (343) 355-47-45
Адрес электронной почты:	bank@emb.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305 http://www.emb.ru/

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Адрес:	Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13
Номер телефона, факса:	тел. (343) 377-66-55 (доб. 0471, 0474)
Адрес электронной почты:	stocks@emb.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305 http://www.emb.ru/

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	6608005109

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Банк филиалов и представительств не имеет.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации - эмитента

ОКВЭД:	64.19

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, не раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, не раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, не раскрывают сведения, предусмотренные настоящим подпунктом.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ:

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий):

1.

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3161
Дата его выдачи	29.12.2015 г.
Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	без ограничения срока действия

2.

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3161
Дата его выдачи	29.12.2015 г.
Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	Без ограничения срока действия

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации - эмитента деятельность (виды деятельности, виды банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Преобладающие виды деятельности кредитной организации - эмитента:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение указанных в п.1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

6. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации – эмитента за последний завершенный отчетный год и за отчетный квартал:

Показатель, тыс. руб.	**2019 г.**	**Доля в общих доходах, %**	**1 кв. 2020г.**	**Доля в общих доходах, %**
Проценты по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	900 244	67.0	199 152	67.3
Доходы от операций с иностранной валютой	36 920	2.7	12 605	4.3
Комиссия полученная	210 432	15.7	48 992	16.6
Доходы от операций с ценными бумагами	107 336	8.0	25 137	8.5
Итого доходов от основной деятельности	1 254 932	93.5	285 886	96.7
Всего доходов (без учета доходов от восстановления резервов)	**1 342 694**	**100**	**295 754**	**100**

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года и причины таких изменений:

Показатель, тыс. руб.	**1 кв. 2019г.**	**1 кв. 2020г.**	**Темп роста, %**
Проценты по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	285 451	199 152	69.8
Доходы от операций с иностранной валютой	22 390	12 605	56.3
Комиссия полученная	51 845	48 992	94.5
Доходы от операций с ценными бумагами	16 867	25 137	149.0
Итого доходов от основной деятельности	376 553	285 886	75.9

Снижение требований по получению процентных доходов связано с переносом на балансовые счета задолженности клиентов по процентам, учитываемым до 01.01.2019 года в связи с неопределенностью получения на внебалансовых счетах. Перенос был осуществлен вследствие изменения подходов к отражению процентных доходов в бухгалтерском учете.

Снижение доходов от операций с иностранной валютой связано с сокращением объемов данных операций.

Изменение доходов от операций с ценными бумагами связано с увеличением объема данных вложений.

Указание стран (регионов, географических областей), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность, и которая приносит 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описание изменений размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящихся на указанные страны (регионы, географические области), на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Кредитная организация – эмитент ведет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент является кредитной организацией.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Эмитент является кредитной организацией.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Эмитент является кредитной организацией.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов.

В феврале 2018 года Совет директоров Банка утвердил «Приоритетные направления развития ПАО «Банк «Екатеринбург» до 2021 года». Главной стратегической целью Банка становится – сбалансированное устойчивое развитие, основанное на балансе интересов акционеров, клиентов, коллектива и общества, и направленное на рост их благосостояния и благополучия.

Банк намерен достичь устойчивого успеха за счет планомерного и последовательного удовлетворения потребностей и ожиданий всех заинтересованных сторон на долгосрочной основе.

Основные задачи развития Банка на период до 2021 года:

- поддержание безупречной деловой репутации Банка;
- обеспечение ежегодной выплаты дивидендов в соответствии с дивидендной политикой Банка;
- постоянный рост качества и конкурентоспособности оказываемых банковских услуг;
- высокий уровень вовлеченности сотрудников и низкий показатель текучести кадров;
- сохранение позиций и конкурентоспособности Банка на рынке Екатеринбурга;
- повышение эффективности и результативности во всех направлениях деятельности Банка.

Основные целевые ориентиры до конца 2020 года, утвержденные 27.02.2020 Советом директоров:

- рост собственного капитала до 1 427 млн. руб.;
- доля проблемных кредитов в портфеле физических лиц (NPL 90+) - не более 4,8%;
- рентабельность капитала (ROE) - не менее 13,2%;
- рентабельность активов (ROA) - не менее 1,5%;
- индекс удовлетворенности потребителей (Customer Satisfaction Index, CSI) - балл не ниже 4.95 по итогам года;
- индекс клиентской лояльности (Net Promoter Score, NPS) - не ниже 70 п.п. по итогам года;
- среднемесячная заработная плата - не ниже 67.7 тыс. руб. по итогам года;
- текучесть кадров - не выше 6.5% по итогам года.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Наименование организации:	Некоммерческая организация «Уральский банковский Союз»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член организации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	объединение усилий совместно с другими членами Союза по совершенствованию банковской системы, участие в формировании законодательной и нормативной базы

	развития банковского дела, обеспечение экономических и правовых гарантий деятельности банков, содействие их независимому развитию
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	дата вступления - 19.12.1996 г. Срок участия – не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Банк «Екатеринбург» от участия в Некоммерческой организации «Уральский банковский Союз», а также от иных членов организации отсутствует.

Наименование организации:	Некоммерческая организация «Ассоциация банков России»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член организации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	объединение усилий с другими членами ассоциации по совершенствованию банковской системы, участие в формировании законодательной и нормативной базы, развитие банковского дела, обеспечение экономических и правовых гарантий деятельности банков, содействие их независимому развитию
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	дата вступления - 13.08.2001 г. Срок участия – не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Банк «Екатеринбург» от участия в Некоммерческой организации «Ассоциация банков России», а также от иных членов организации отсутствует.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Кредитная организация-эмитент подконтрольных организаций не имеет.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Основные направления научно-технического развития Банка:

- автоматизация бизнес-процессов обслуживания клиентов;
- автоматизация внутреннего документооборота банка;
- развитие систем дистанционного банковского обслуживания: внедрение новой системы интернет-банкинга юридических лиц и перевод на нее клиентов Банка; подготовка к внедрению новой системы Интернет-Сервис (для физических лиц), обладающей более развитым и современным функциональным наполнением;
- развитие автоматизированной системы Банка в направлении дальнейшего расширения ее функциональных возможностей, повышения скорости обработки информации, повышения безопасности и надежности функционирования.

Банк не ведет научно-технической деятельности за счет собственных средств и не занимается самостоятельной разработкой и созданием объектов интеллектуальной собственности.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний завершенный отчетный год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 9 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

За 2019 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 2,7% до 96,6 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2019 год увеличился на 6,9% и на 1 января 2020 года составил 11,0 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2019 год составил 2,0 трлн. руб., что на 51,5% выше аналогичного показателя за 2018 год. Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2019 год составили 2,2% и 19,7% (за 2018 год 1,5% и 13,8% соответственно).

За 2019 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 6,1% до 59,2 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2019 год увеличилась на 20,1%. При этом ее доля увеличилась на 0,7 процентного пункта до 6,0% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2020 года составил – 6,6% (5,3% на начало года), по кредитам физическим лицам – 4,3% (5,1% на начало года).

За январь-февраль 2020 года совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 1,3% до 97,9 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за январь 2020 года снизился на 0,4% и на 1 февраля 2020 года составил 10,4 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за январь-февраль 2020 года составил 393,3 млрд. руб., что на 11,6% ниже показателя за аналогичный период 2019 года. Показатели рентабельности активов (ROA,%) за 2 месяца 2020 года и капитала (ROE,%) за 1 месяц 2020 года составили 2,5% и 25,7% (за аналогичные периоды 2019 года 3,0% и 32,3% соответственно).

За январь-февраль 2020 года кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 1,1% до 59,8 трлн. руб. Просроченная задолженность за январь-февраль 2020 года увеличилась на 0,8%. При этом ее доля снизилась на 1,7 процентного пункта до 5,9% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 марта 2020 года составил – 6,6% (6,6% на начало года), по кредитам физическим лицам – 4,5% (4,3% на начало года).

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики и оценка соответствия результатов деятельности кредитной организации - эмитента тенденциям развития банковского сектора.

За 2019 год розничный кредитный портфель по физическим лицам увеличился на 6,7% (в целом по банковскому сектору России за 2019 год данный показатель увеличился на 18,5%) и составил на 1 января 2020 года 4,4 млрд. руб. Удельный вес кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле составил на 1 января 2020 года 81,7% (83,0% на 1 января 2019 года). Объем привлеченных средств за 2019 год увеличился на 0,2% и на 1 января 2020 года составил 9,0 млрд. руб.

За 2019 год Банком получен чистый доход в размере 802 млн. руб., операционная прибыль до налогообложения и резервов составила 337 млн. руб., финансовый результат после налогообложения составил прибыль 195 млн. руб. Собственные средства на 1 января 2020 года составили 1 284 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2019 год составили 1,6% и 14,8%.

За I квартал 2020 года розничный кредитный портфель по физическим лицам снизился на 1,1% (в целом по банковскому сектору России за январь-февраль 2020 года данный показатель увеличился на 2,0%) и составил на 1 апреля 2020 года 4,4 млрд. руб. Удельный вес кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле составил на 1 апреля 2020 года 87,0% (81,7% на 1 января 2020 года). Объем привлеченных средств за I квартал 2020 года снизился на 11,5% и на 1 апреля 2020 года составил 7,9 млрд. руб.

За I квартал 2020 года Банком получен чистый доход в размере 180 млн. руб., операционная прибыль до налогообложения и резервов составила 80 млн. руб., финансовый результат после налогообложения составил прибыль 115 млн. руб. Собственные средства на 1 апреля 2020 года составили 1 405 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за I квартал 2020 год составили 3,8% и 34,9%.

Развитие кредитной организации - эмитента в отчетном периоде сопоставимо с основными тенденциями развития в банковском секторе.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

мнения органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений), относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

особые мнения членов совета директоров и членов правления кредитной организации – эмитента отсутствуют.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

– меры по ограничению распространения коронавирусной инфекции (COVID-19);
– изменение общеэкономической ситуации в России (темпов экономического роста, уровня инфляции, доходов населения, уровня безработицы);
– изменение курсов валют на российском валютном рынке;
– изменение ситуации на фондовом и долговом рынках;
– вероятность структурного профицита ликвидных средств в банковской системе Российской Федерации;
– изменение параметров денежно-кредитной политики Банка России;
– ужесточение банковского регулирования и надзора;
– отток средств из малых и средних банков и переток привлеченных средств в банки с государственным участием на фоне развивающегося «кризиса доверия» в банковской системе;
– геополитические риски.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:
В среднесрочной перспективе указанные факторы сохранят свое влияние на результаты деятельности кредитной организации - эмитента.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

– ориентация на комплексное обслуживание "зарплатных" клиентов;
– модернизация действующих и внедрение новых продуктов;
– интенсивное развитие всех каналов розничных продаж;
– повышение качества обслуживания клиентов.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

– создание комплексного и высококачественного сервиса для клиентов, получающих зарплату на банковские карты;
– увеличение доли розничных операций в операционной прибыли кредитной организации - эмитента за счет роста объемов продаж "зарплатным" клиентам и повышения их эффективности;
– повышение рентабельности деятельности кредитной организации - эмитента за счет оптимизации, стандартизации и автоматизации бизнес-процессов.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

– меры по ограничению распространения коронавирусной инфекции (COVID-19);
– ухудшение общеэкономической ситуации в России (снижение темпов экономического роста, увеличение уровня инфляции, снижение доходов населения, рост уровня безработицы);
– изменение курсов валют на российском валютном рынке;
– ухудшение ситуации на фондовом и долговом рынках;
– изменение параметров денежно-кредитной политики Банка России;
– вероятность структурного профицита ликвидных средств в банковской системе Российской Федерации;
– ужесточение банковского регулирования и надзора;
– снижение темпов кредитования юридических и физических лиц на фоне снижения экономической активности в Российской Федерации;
– сокращение круга качественных заемщиков в регионе присутствия кредитной организации - эмитента;
– отток средств из малых и средних банков и переток привлеченных средств в банки с государственным участием на фоне развивающегося «кризиса доверия» в банковской системе;
– отчисления в резервы на возможные потери, связанные с оценкой кредитных рисков в условиях ухудшившейся макроэкономической ситуации и, как следствие, в условиях снижения реальных доходов населения и ухудшения финансового состояния корпоративных клиентов;
– геополитические риски.

Вероятность наступления отдельных событий и факторов высока и они будут оказывать негативное воздействие на результаты деятельности кредитной организацией - эмитента в долгосрочной перспективе.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организацией - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

– улучшение общеэкономической ситуации в России (увеличение темпов экономического роста, снижение уровня инфляции, увеличение доходов населения, снижение уровня безработицы);
– улучшение финансового состояния корпоративных клиентов;
– создание комплексного и высококачественного сервиса для клиентов, получающих зарплату на банковские карты;
– повышение рентабельности деятельности кредитной организации – эмитента за счет повышения эффективности бизнес-процессов.

Вероятность наступления отдельных событий и факторов высока и они будут оказывать положительное действие на результаты деятельности кредитной организации - эмитента в долгосрочной перспективе.

4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации -эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента являются кредитные организации, действующие на территории г. Екатеринбурга и Свердловской области.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг).

Основными факторами конкурентоспособности кредитной организации - эмитента являются:

– хорошая репутация и позитивный имидж кредитной организации - эмитента;
– административный ресурс акционеров кредитной организации - эмитента;
– широкая и стабильная клиентская база юридических лиц, образованная преимущественно социально значимыми предприятиями и учреждениями города, и клиентская база физических лиц,

представленная преимущественно сотрудниками предприятий, финансируемых за счет государственных или местных бюджетов;

- низкорискованный розничный кредитный портфель;
- индивидуальный подход в работе с крупными корпоративными клиентами.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Структура органов управления.

Органами управления Банком являются:

1. Общее Собрание акционеров;
2. Совет директоров Банка;
3. Правление (коллегиальный исполнительный орган);
4. Президент Банка (единоличный исполнительный орган).

1. Общее Собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

К компетенции общего Собрания акционеров Банка относится:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2) реорганизация Банка;
3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
7) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
7.1) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
8) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
9) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным Законом "Об акционерных обществах";
10) определение порядка ведения общего Собрания акционеров Банка;
11) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
12) утверждение аудиторской организации Банка;
13) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
14) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Устава Банка;
15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных главой XII Устава Банка;
16) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
17) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
19) дробление и консолидация акций;

20) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
21) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
22) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
23) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
24) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
25) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
26) увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций;
27) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции общего Собрания акционеров.

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции общего Собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:
1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2) созыв годового и внеочередного общих Собраний акционеров Банка, определение даты, места, времени и формы его проведения, за исключением случаев, если в течение установленного Уставом Банка срока Советом директоров Банка не было принято решение о созыве или об отказе в созыве общего Собрания акционеров Банка, когда общее Собрание акционеров Банка может быть созвано на основании решения суда по требованию лиц о его созыве;
3) утверждение повестки дня общего Собрания акционеров Банка;
4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего Собрания акционеров Банка;
5) образование единоличного исполнительного органа Банка (избрание Президента Банка) и досрочное прекращение его полномочий;
6) образование коллегиального исполнительного органа (назначение членов Правления Банка) и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа (членов Правления Банка);
7) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
8) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
9) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
10) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего Собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
11) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах;
12) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой XII Устава Банка;
13) одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Устава Банка;
14) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
15) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением принятия решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
16) рекомендации в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении лицами акций Банка в случаях и в порядке, предусмотренном

Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
17) предварительное утверждение годового отчета Банка;
18) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
19) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
20) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение начальника Управления внутреннего аудита Банка, планов работы и отчетов Управления внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
21) проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
22) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему Собранию акционеров Банка;
23) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, начальнику Управления рисками, начальнику Управления внутреннего аудита, начальнику Управления внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
24) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
25) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
26) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
27) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
28) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
29) приобретение Банком размещенных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
30) приобретение Банком размещенных облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
31) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг; принятие решений о внесении изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
32) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

33) периодическое заслушивание отчетов Президента Банка о деятельности Банка. Порядок предоставления отчетов Президента Банка о деятельности Банка определяется внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров Банка;
34) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
35) не менее двух раз в год (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Президентом Банка и (или) Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
36) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Президентом Банка и (или) Правлением Банка, Управлением внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит;
37) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Президентом Банка и (или) Правлением Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов;
38) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
39) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка;

3. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Определение количественного состава Правления Банка, назначение членов Правления Банка и прекращение их полномочий осуществляются Советом директоров Банка.
Правление Банка осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о Правлении Банка, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:
1) организация совместно с Президентом Банка выполнения решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
2) организация текущего и перспективного планирования развития Банка;
3) рассмотрение результатов текущей деятельности Банка и отчетов руководителей структурных подразделений Банка по вопросам их деятельности;
4) принятие решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, и других внутренних структурных подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса, в соответствии с требованиями, установленными Банком России.
5) создание временно или постоянно действующих комитетов, комиссий и рабочих групп, делегирование указанным органам полномочий по вопросам, относящимся к компетенции Правления Банка;
6) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам Банка;
7) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
8) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;
9) принятие решений по иным вопросам руководства текущей деятельностью Банка, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением о Правлении Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Президента Банка.

4. Президент Банка избирается Советом директоров Банка на срок 3 (три) года.
Решение об избрании (переизбрании, прекращении полномочий) Президента Банка принимается Советом директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Если по истечении срока полномочий Президента Банка Советом директоров Банка не принято решение об избрании (переизбрании) Президента Банка, полномочия Президента Банка действуют до принятия указанного решения.
Президент Банка:
1) без доверенности действует от имени Банка, представляя его интересы на территории

Российской Федерации и за ее пределами;
2) совершает сделки от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;
3) выдает доверенности на совершение действий в интересах Банка;
4) утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и взыскания;
5) распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
6) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
7) утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции других органов управления Банка;
8) организует работу Правления Банка;
9) организует совместно с Правлением Банка выполнение решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
10) организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;
11) утверждает Положение об Управлении внутреннего контроля;
12) назначает начальника Управления внутреннего контроля;
13) устанавливает ответственность за выполнение решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
14) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
15) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
16) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
17) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
18) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
19) создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
20) принимает документы по вопросам взаимодействия Управления внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
21) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
22) устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
23) исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
24) утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ);
25) контролирует организацию в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);
26) обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям действующего законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
27) согласовывает письменные отчеты о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ.

К компетенции Президента Банка относятся также иные вопросы, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

внутренним документом банка, устанавливающим правила корпоративного поведения, является Кодекс корпоративной культуры ОАО «Банк «Екатеринбург».

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность ее органов управления:

за последний отчетный период изменения в устав и внутренние документы ПАО «Банк «Екатеринбург» не вносились.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Андрусь Марина Олеговна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	высшее. В 1995 году окончила Уральский Государственный Технический Университет – УПИ. Квалификация по диплому – инженер-строитель. В 2003 году окончила Институт Управления и предпринимательства УрГУ. Квалификация по диплому – экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.06.2011	12.02.2016	Заместитель начальника Департамента	Департамент экономики Администрации города Екатеринбурга
15.02.2016	22.11.2016	Советник Заместителя Председателя Правительства Свердловской области	Правительство Свердловской области
23.11.2016	04.10.2018	Советник Заместителя Губернатора Свердловской области	Администрация Губернатора Свердловской области
25.10.2018	по настоящее время	Заместитель Главы Екатеринбурга по стратегическому планированию, вопросам экономики и финансам	Администрация города Екатеринбурга
31.05.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;

Независимых членов в составе Совета директоров нет.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Болотин Евгений Геннадьевич
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	высшее. В 1988 году окончил Свердловский институт народного хозяйства. Квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.01.2001	по настоящее время	Заместитель Председателя	Некоммерческая организация «Уральский банковский Союз»
31.05.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;

Независимых членов в составе Совета директоров нет.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Брижицкий Алексей Николаевич
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	высшее. В 1993 году окончил Уральский политехнический институт им.С.М. Кирова. Квалификация по диплому – инженер-строитель.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.05.2003	по настоящее время	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Уралуглекомплект»
11.12.2014	по настоящее время	Заместитель генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «Уралуглесбыт»
31.05.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	10,61	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	10,61	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;

Независимых членов в составе Совета директоров нет.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Викторов Сергей Николаевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее. В 1994 году окончил Уральский институт народного хозяйства. Квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
31.05.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Президент	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;
Независимых членов в составе Совета директоров нет.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Ковальчик Александр Анатольевич
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	высшее. В 1997 году окончил Уральский Государственный Технический Университет - УПИ. Квалификация по диплому – экономист. В 1999 году окончил Уральскую государственную юридическую академию. Квалификация по диплому – юрист. В 2001 году присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.05.2010	26.01.2018	Генеральный директор	Екатеринбургское муниципальное унитарное предприятие водопроводно-канализационного хозяйства
27.01.2018	23.01.2019	Министр	Министерство экономики и территориального развития Свердловской области
24.01.2019	по настоящее время	Первый заместитель Главы Екатеринбурга	Администрация города Екатеринбурга
31.05.2019	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»
05.06.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбурггаз»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;

Независимых членов в составе Совета директоров нет.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Порунов Евгений Николаевич
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	высшее. В 1976 году окончил Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им.С.М.Кирова. Квалификация по диплому – инженер-механик. В 1990 году окончил Свердловскую высшую партийную школу. Квалификация по диплому – политолог.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.05.2014	31.05.2019	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
05.06.2014	06.06.2019	Советник Президента	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
31.05.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной	не имеет	%

организации – эмитента:		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;

Независимых членов в составе Совета директоров нет.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Сутягин Игорь Евгеньевич
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	высшее. В 1997 году окончил Самарский государственный университет. Квалификация по диплому – юрист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.01.2014	17.10.2018	Заместитель Министра природных ресурсов и экологии Свердловской области	Министерство природных ресурсов и экологии Свердловской области
18.10.2018	05.06.2019	Заместитель Главы Екатеринбурга по вопросам организации управления	Администрация города Екатеринбурга
31.05.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»
05.06.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбурггаз»
05.06.2019	по настоящее время	Заместитель Главы Екатеринбурга по вопросам управления имуществом	Администрация города Екатеринбурга

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;
Независимых членов в составе Совета директоров нет.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Чернецкий Станислав Аркадьевич
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	высшее. В 1995 году окончил Уральский Государственный Технический Университет - УПИ. Квалификация по диплому - инженер – механик.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.05.2001	по настоящее время	Директор	Общество с ограниченной ответственностью "Медиа-Инвест"
16.05.2001	30.07.2017	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Телерадиовещательная компания «Студия-41»
26.05.2006	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

30.07.2017	12.03.2019	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Телерадиовещательная компания «Студия-41»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	29,13	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	29,13	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;

Независимых членов в составе Совета директоров нет.

Персональный состав	Правление Банка
Фамилия, имя, отчество:	Викторов Сергей Николаевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее. В 1994 году окончил Уральский институт народного хозяйства. Квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
31.05.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский

			муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Президент	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Персональный состав	Правление Банка
Фамилия, имя, отчество:	Кочнев Николай Георгиевич
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	высшее. В 2007 году окончил ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет», специальность «Национальная экономика». Квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2014	31.01.2016	Начальник Департамента розничного бизнеса, Вице-Президент - Начальник Департамента розничного бизнеса	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
24.09.2014	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

01.02.2016	по настоящее время	Вице-Президент	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Персональный состав	Правление Банка
Фамилия, имя, отчество:	Павлов Алексей Михайлович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	высшее. В 1995 году окончил Уральский государственный экономический университет. Квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
13.07.2009	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
24.09.2014	по настоящее время	Вице-Президент	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,03	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,03	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Персональный состав	Правление Банка
Фамилия, имя, отчество:	Рыбак Игорь Владимирович
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	высшее. В 1987 году окончил Ярославское высшее военное финансовое ордена Красной Звезды училище имени генерала армии А.В.Хрулева. Квалификация по диплому – экономист-финансист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2014	31.01.2016	Заместитель начальника Департамента розничного бизнеса	Публичное акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”
03.04.2015	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”
01.02.2016	31.10.2018	Начальник Управления развития клиентского бизнеса	Публичное акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”
01.11.2018	по настоящее время	Директор по развитию клиентского бизнеса	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Персональный состав	Президент Банка
Фамилия, имя, отчество:	Викторов Сергей Николаевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее. В 1994 году окончил Уральский институт народного хозяйства. Квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
31.05.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Президент	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На 01.01.2020 года	Вознаграждение членам Совета директоров, (в том числе заработная плата)	15 661 354,17
	Заработная плата членов Правления Банка (в т.ч. Президент)	22 950 528,63
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.) членам Совета директоров	95 312,06
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.) членам Правления Банка	199 952,06
На 01.04.2020 года	Вознаграждение членам Совета директоров, (в том числе заработная плата)	2 459 205,69
	Заработная плата членов Правления Банка (в т.ч. Президент)	4 287 774,75
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.) членам Совета директоров	24 000,00
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.) членам Правления Банка	26 000,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашений нет.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации –эмитента:

Согласно статье 41 Устава система органов внутреннего контроля Банка включает в себя следующие органы управления Банка и его подразделения, а также служащих (ответственных сотрудников):

– общее Собрание акционеров, Совет директоров Банка, Президент Банка (единоличный исполнительный орган), Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);

– Ревизионная комиссия;

– главный бухгалтер (его заместители);

– Управление внутреннего аудита;

– Управление внутреннего контроля (комплаенс – управление);

– ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

– Управление рисков;

– Иные структурные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Однако, в связи с тем, что в соответствии с Приказом Центрального Банка Российской Федерации от 01.08.2016 года №ОД-2489 лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000 года №065-04073-010000, выданная Публичному акционерному обществу «Екатеринбургский муниципальный банк» была аннулирована на основании заявления Банка, ПАО «Банк «Екатеринбург» прекратил осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В соответствии с Приказом №566к от 10.08.2016 года с 10.08.2016 года ставка контролера была исключена из штатного расписания.

Согласно пункту 4.1.1. Положения об организации внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного Советом директоров Банка 26.09.2019 года (Протокол № 8 от 27.09.2019 года) система органов внутреннего контроля Банка включает в себя следующие органы управления Банка и его подразделения, а также служащих (ответственных сотрудников):

- общее Собрание акционеров, Совет директоров Банка, Президент Банка (единоличный исполнительный орган), Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);

- Ревизионная комиссия;

- главный бухгалтер (его заместители);

- Управление внутреннего аудита;

- Управление внутреннего контроля;

- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Управление рисков;

- Юридическое управление (обеспечение нормативно-правового соответствия);

- Управление безопасности (информационная безопасность) ;

- Иные структурные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Согласно пункту 2 статьи 24 Устава Банка к компетенции общего Собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

7) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

8) 7.1) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

9) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

10) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным Законом "Об акционерных обществах";

11) определение порядка ведения общего Собрания акционеров Банка;

12) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

13) утверждение аудиторской организации Банка;

14) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

15) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Устава Банка;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных главой XII Устава Банка;

17) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

18) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

20) дробление и консолидация акций;

21) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

22) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

23) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

24) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

25) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;

26) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

27) увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций;

28) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Согласно пункту 1 статьи 28 Устава Банка к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих Собраний акционеров, определение даты, места, времени и формы его проведения, за исключением случаев, если в течение установленного Уставом Банка срока Советом директоров не было принято решение о созыве или об отказе в созыве общего Собрания акционеров, когда общее Собрание акционеров может быть созвано на основании решения суда по требованию лиц о его созыве;

3) утверждение повестки дня общего Собрания акционеров Банка;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего Собрания акционеров Банка;

5) образование единоличного исполнительного органа Банка (избрание Президента Банка) и досрочное прекращение его полномочий;

6) образование коллегиального исполнительного органа (назначение членов Правления Банка) и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа (членов Правления Банка);

7) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

8) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

9) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

10) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего Собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

11) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах;

12) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой XII Устава Банка;

13) одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Устава Банка;

14) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

15) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением принятия решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

16) рекомендации в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении лицами акций Банка в случаях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) предварительное утверждение годового отчета Банка;

18) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

19) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банка Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

20) утверждение порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение начальника Управления внутреннего аудита Банка, планов работы и отчетов Управления внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

21) проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

22) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

23) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, начальнику Управления рисками, начальнику Управления внутреннего аудита, начальнику Управления внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

24) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

25) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

26) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

27) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала, а также размещением Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

28) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

29) приобретение Банком размещенных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

30) приобретение Банком размещенных облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

31) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг; принятие решений о внесении изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

32) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

33) периодическое заслушивание отчетов Президента Банка о деятельности Банка. Порядок предоставления отчетов Президента Банка о деятельности Банка определяется внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров Банка;

34) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

35) не менее двух раз в год (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Президентом Банка и (или) Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

36) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Президентом Банка и (или) Правлением Банка, Управлением внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит;

37) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Президентом Банка и (или) Правлением Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов;

38) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

39) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Согласно пункту 4 статьи 32 Устава Банка Президент в рамках своей компетенции:

1) без доверенности действует от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;
2) совершает сделки от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;
3) выдает доверенности на совершение действий в интересах Банка;
4) утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и взыскания;
5) распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
6) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
7) утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции других органов управления Банка;
8) организует работу Правления Банка;
9) организует совместно с Правлением Банка выполнение решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
10) организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;
11) утверждает Положение об Управлении внутреннего контроля;
12) назначает начальника Управления внутреннего контроля;

13) устанавливает ответственность за выполнение решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
14) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
15) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
16) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
17) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
18) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
19) создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
20) принимает документы по вопросам взаимодействия Управления внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
21) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
22) устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
23) исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
24) утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма*;
25) контролирует организацию в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);
26) обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ* требованиям действующего законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
27) согласовывает письменные отчеты о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ.

К компетенции Президента относятся также иные вопросы, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

* 19.09.2019 года Президентом Банка утверждены Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Новая редакция ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждена Приказом Президента Банка № 35 от 20.02.2020 года.

Согласно пункту 6 статьи 32 Устава Банка к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:
1) организация совместно с Президентом Банка выполнения решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
2) организация текущего и перспективного планирования развития Банка;
3) рассмотрение результатов текущей деятельности Банка и отчетов руководителей структурных подразделений Банка по вопросам их деятельности;
4) принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, и других внутренних структурных подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса, в соответствии с требованиями, установленными Банком России;
5) создание временно и постоянно действующих комитетов, комиссий и рабочих групп, делегирование указанным органам полномочий по вопросам, относящимся к компетенции Правления Банка;
6) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам Банка;

7) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
8) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;
9) принятие решений по иным вопросам руководства текущей деятельностью Банка, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением о Правлении Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Президента Банка.

Согласно пункту 2 статьи 41 Устава Банка к компетенции Ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

1) В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия Банка осуществляет контроль за финансово – хозяйственной деятельностью Банка, контролирует соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации;

2) Ревизионная комиссия Банка осуществляет:

- ежегодные проверки – по итогам деятельности Банка за год;
- внеочередные проверки;

3) Внеочередные проверки проводятся Ревизионной комиссией Банка по собственной инициативе, по решению общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, а также по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;

4) Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным общим Собранием акционеров Банка;

5) Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего Собрания акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Согласно должностной инструкции (утверждена Президентом Банка 30.12.2014 года, изменения и дополнения №1 утверждены Президентом Банка 28.09.2016 года) главный бухгалтер обязан:

1) Осуществлять организацию, контроль за работой Управления бухгалтерского учета и отчетности, Управления сопровождения клиентских и банковских операций, Операционной кассы Головного офиса Банка»;

2) Осуществлять организацию и ведение бухгалтерского учета за совершаемыми операциями по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни на основе законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

3) Обеспечивать соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

4) Обеспечивать и организовывать контроль за движением имущества и выполнением обязательств, за соответствием данных аналитического и синтетического учета;

5) Осуществлять формирование учетной политики Банка;

6) Организовывать контроль за правильностью открытия, закрытия и ведения лицевых счетов по операциям Банка;

7) Обеспечивать и организовывать контроль за своевременным проведением операций по счетам клиентов и корреспондентским счетам Банка;

8) Организовывать ведение и контроль налогового учета финансово-хозяйственных операций в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации;

9) Осуществлять контроль за составлением и своевременным представлением бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности в Центральный Банк Российской Федерации и отчетности в налоговые органы;

10) Обеспечивать сохранность бухгалтерских документов до передачи их на архивное хранение;

11) Осуществлять организацию внутреннего контроля бухгалтерской и кассовой работы;

12) Осуществлять надлежащее хранение и использование печати Банка;

13) Осуществлять ведение учета печатей и штампов Банка;

14) Разрабатывать должностные инструкции на заместителей главного бухгалтера;

15) Контролировать своевременное предоставление информации о выявленном событии операционного риска, регуляторного и комплаенс-риска, правового риска, риска потери деловой репутации, фактах операционных и правовых убытков (потерь);

16) Контролировать своевременное предоставление в Управление внутреннего контроля (по запросу) информации, необходимой для осуществления им своих функций;

17) Соблюдать правила внутреннего трудового распорядка, не разглашать коммерческую и банковскую тайну, обеспечивать защиту персональных данных работников;

18) Контролировать выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также своевременное и достоверное представление соответствующей информации Ответственному сотруднику Банка (в соответствии с действующими ПВК).

Согласно пункту 7.2 Положения об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного Советом директоров Банка 28.06.2018 года (Протокол №6 от 29.06.2018 года) в задачи Управления внутреннего аудита входит:

1. На макроуровне:

– Управление внутреннего аудита вносит свой вклад в создание добавочной стоимости Банка при помощи оценки эффективности бизнес-процессов, сравнивая фактическое их состояние с желаемым и (или) эталонной практикой исходя из стратегических целей Банка.

2. На микроуровне:

– проверка деятельности всех структурных подразделений Банка;

– содействие Совету директоров Банка и Президенту Банка в создании эффективной Системы внутреннего контроля в Банке;

– поддержка целей Банка;

– предоставление Совету директоров Банка объективной (независимой) и достоверной информации о работоспособности и эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка, для проведения оценки на основании отчетов Управления внутреннего аудита.

Согласно разделу 4 Положения об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного Советом директоров Банка 28.06.2018 года (Протокол №6 от 29.06.2018 года) функции Управления внутреннего аудита:

1. Проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка (Президента Банка и Правления Банка):

1.1. Основные характеристики эффективной Системы внутреннего контроля:

– простота и понятность – эффективный контроль должен состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводиться всем персоналом, отвечающим за него. Должно существовать ясное понимание причин контроля, функций, которые он призван выполнять, и способов для успешного достижения корпоративной стратегии;

– интеграция с планированием – эффективный контроль связан с планированием (чем яснее и точнее связь, тем более эффективной будет система контроля, что означает следующее: по мере установления целей в процессе планирования разрабатываются стандарты, которые будут отражать, насколько хорошо реализуются планы);

– гибкость – система контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения. У Банка должна быть возможность с ее помощью эффективно проводить нестандартные операции;

– подотчетность – контроль в Банке поручается сотрудникам, ответственным за его осуществление (начальнику Управления внутреннего контроля). Служащий должен понимать всю меру своей ответственности. Одновременно с начальником Управления внутреннего контроля в Систему внутреннего контроля включаются все сотрудники Банка, имеющие контрольные функции в соответствии с должностными обязанностями;

– полнота – механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать следующее: сложность организации, разнообразие операций, размах операций, различные используемые методы, типы контролируемых процедур;

– своевременность – это способность системы контроля регулярно выдавать информацию.

Чем выше уровень неопределенности и нестабильности в обстановке, тем больше потребность в регулярной информации;

– динамичность – Система внутреннего контроля Банка должна быть в значительной степени динамичной, чтобы приспосабливаться к частым изменениям в технологии, процессах, смене процедур в банке, условиям рынка или другим организационным факторам, которые могут требовать ее постоянного обновления;

– самоконтроль/заблаговременное предупреждение – система внутреннего контроля должна осуществлять самоконтроль. Процесс проверки системы внутреннего контроля важен для банка в том случае, если ему необходимо поддерживать и модифицировать свою систему, чем больше необходимость в системе внутреннего контроля, тем более важно внедрить такие методы работы, которые выявляют проблему на раннем этапе. Если это возможно, система контроля должна устанавливаться для того, чтобы обеспечить автоматическое предупреждение, а не зависеть от проверки или аудита;

– проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

1.2. В целях определения эффективности процедур управления рисками необходимо:

– оценивать наиболее существенные риски в деятельности;

– определять, какие выбираются меры реагирования на риски, позволяющие их удержать на приемлемом уровне;

– оценивать своевременность предоставления Органам управления Банка информации о рисках, для наиболее эффективного исполнения ими своих обязанностей.

2. Проверка надежности функционирования Системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Система управления информационными технологиями - включает в себя руководителей, организационные структуры и процессы, которые обеспечивают то, что информационные технологии поддерживают стратегию и цели Банка. Контроль в информационных технологиях – меры, которые поддерживают операционную деятельность и управление организацией, а также обеспечивают общий и специальный контроль в отношении элементов информационно-технологической инфраструктуры, таких как программные приложения, массивы информации, инфраструктура и персонал.

3. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

4. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

5. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

6. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

Процессы контроля – политики, процедуры (как автоматизированные, так и не автоматизированные) и мероприятия, являющиеся частью системы контроля, разработанные и реализуемые в целях обеспечения уровня рисков в пределах, которые Банк намерен принимать.

7. Проверка деятельности Управления внутреннего контроля (комплаенс – управление) и Управления рисками Банка.

8. Другие вопросы, предусмотренные Положением об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» и иными внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процессы осуществления внутреннего аудита в Банке.

Согласно пункту 7.3.1. Положения об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного Советом директоров Банка 28.06.2018 года (Протокол №6 от 29.06.2018 года), (далее – Положения об УВА) к компетенции Управления внутреннего аудита относятся вопросы, связанные с его функциями. Полномочия, права и обязанности Управления внутреннего аудита реализуются его начальником и служащими в соответствии с должностными обязанностями.

Полномочия начальника Управления внутреннего аудита:

– Организация работы по осуществлению внутреннего аудита в Банке;
– Осуществление руководства работой Управления внутреннего аудита;
– Подготовка предложений Совету директоров Банка, Президенту Банка об организации работы Управления внутреннего аудита;
– Подготовка отчетов о работе Управления внутреннего аудита и о выполнении планов проверок, иных необходимых отчетов;
– Организация разработки проектов нормативных актов, регулирующих работу внутреннего аудита в Банке;
– Осуществление контроля за повышением профессионального уровня служащих Управления внутреннего аудита;
– Представление Совету директоров Банка отчетов о работе Управления внутреннего аудита, о выполнении планов проверок и иной информации;
– Предоставление Президенту Банка и Правлению Банка копий отчетов Управления внутреннего аудита и иной информации;
– Взаимодействие с Советом директоров Банка, Президентом Банка и Правлением Банка, руководителями структурных подразделений Банка для целей оперативного решения вопросов;
– Осуществление иных полномочий в соответствии с решениями Совета директоров Банка, Уставом Банка, Положением об УВА и иными внутренними нормативными документами Банка.

Полномочия служащих Управления внутреннего аудита:

– Осуществление внутреннего аудита в соответствии с функциями и задачами, установленными Положением об УВА, Уставом Банка и иными внутренними нормативными документами Банка;
– Взаимодействие с сотрудниками и руководителями структурных подразделений в ходе проведения внутреннего аудита;
– Разработка проектов внутренних документов, регламентирующих проведение внутреннего аудита в Банке;
– Участие в подготовке (подготовка) отчетов о работе Управления внутреннего аудита и о выполнении планов проверок, иных необходимых отчетов;
– Предоставление начальнику Управления внутреннего аудита необходимой информации для целей осуществления внутреннего аудита;
– Представление начальнику Управления внутреннего аудита предложений об организации работы Управления внутреннего аудита;
– Иные полномочия в соответствии с Положением об УВА и внутренними нормативными документами Банка.

Начальник и служащие Управления внутреннего аудита обязаны:

– Руководствоваться в своей деятельности положениями федеральных законов и других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных министерств и ведомств по соответствующим направлениям деятельности Банка;
– Осуществлять внутренний аудит по всем направления деятельности Банка;
– Начальник Управления внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров Банка, если, по его мнению, руководство подразделения и (или) Президент Банка, Правление Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;
– Начальник Управления внутреннего аудита обязан информировать Совет директоров Банка, Президента Банка, Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, в порядке, предусмотренном статьей 9 Положения об УВА;
– Начальник Управления внутреннего аудита обязан информировать Совет директоров Банк, Президента Банка и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлению внутреннего аудита своих функций, в порядке, предусмотренном статьей 10 Положения об УВА;
– Служащие Управления внутреннего аудита обязаны информировать начальника Управления внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего аудита своих функций, в порядке, предусмотренном статьей 11 Положения об УВА.
– На начальника Управления внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

В соответствии с разделом 3 Положения об Управлении внутреннего контроля ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденного Президентом Банка 16.05.2019 года, целью деятельности Управления внутреннего контроля является содействие исполнительным органам Банка в организации и эффективном функционировании системы по управлению регуляторным риском, минимизация остаточного уровня риска.

Для достижения данной цели Управление внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

1) Выявление регуляторного риска;

2) Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям ВСП Банка и Президенту Банка;

5) Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6) Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;

10) Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11) Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

12) Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями (в том числе внешними аудиторами), ассоциациями и участниками финансовых рынков;

15) Подготовка предложений и (или) рекомендаций для рассмотрения Советом директоров Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии необходимости) на основании результатов оценки эффективности функционирования и организации системы оплаты труда, проводимой Управлением по работе с персоналом, а также в иных случаях;

16) Разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

17) Реализация требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, соблюдения банковской тайны и защиты персональных данных;

18) Предоставление в Управление рисков информации о выявленном событии операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, фактах операционных и правовых убытков (потерь);

19) Обеспечение ведения делопроизводства и организации документооборота Управления в соответствии с внутрибанковскими нормативными и организационно-распорядительными документами;

20) Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка, в том числе, но не исключительно:

– ПОД/ФТ;

– функции агента валютного контроля;

– обеспечение соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг (издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка

России и внутренних документов Банка);

– контроль за организацией процесса взаимодействия с бюро кредитных историй.

Для целей реализации требований нормативно-правовых актов в области ПОД/ФТ и разработанных в Банке ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

1) Организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

2) Организация контроля в части своевременного и полного представления ВСП Банка сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В этих целях:

– организация и осуществление контроля за проведением ВСП Банка ежедневного мониторинга сделок и операций клиентов Банка для целей выявления операций, подлежащих обязательному контролю в рамках реализованных систем мониторинга операций;

– организация и осуществление контроля за проведением мониторинга операций клиентов Банка с целью выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и схем уклонения от операций, подлежащих обязательному контролю;

– проведение мониторинга с целью установления наличия, а также объемов и характера операций клиентов Банка, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

– организация работы по подготовке и представлению на согласование Президенту Банка мотивированных суждений (при необходимости) о выявлении операций клиентов с денежными средствами, имеющих признаки, указывающие на то, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, по результатам проведенного мониторинга, и необходимости направления информации в уполномоченный орган;

3) Контроль выполнения ВСП требований, установленных нормативно-правовыми актами в области ПОД/ФТ и ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В случае выявления нарушений:

– проведение проверок в целях установления причин совершения нарушений и виновных лиц;

– подготовка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и предупреждению аналогичных нарушений в будущем;

– контроль исполнения рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

4) Организация информационно-аналитической работы по вопросам ПОД/ФТ. В этих целях:

– осуществление сбора и накапливание информации для организации работы по ПОД/ФТ;

– проведение постоянного мониторинга операций клиентов Банка с целью установления их экономической целесообразности, предоставление результатов мониторинга Президенту Банка;

– анализ собранных материалов и принятие мер по противодействию проведению клиентами необычных (сомнительных) операций (сделок), в т. ч. организация работы по принятию решений о направлении сообщений в уполномоченный орган о таких операциях, после согласования с Президентом Банка;

– систематизация накопленных материалов, разработка технических заданий на автоматизацию обработки информации;

5) Принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер для ограничения/пресечения вовлечения Банка в противоправную деятельность клиентов при совершении клиентами необычных (сомнительных) операций (сделок) в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

6) Осуществление консультирования сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

7) Организация работы по обучению сотрудников Банка в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (программой подготовки и обучения кадров в Банке по ПОД/ФТ);

8) Разработка и представление на утверждение Президенту Банка необходимых документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

9) Оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ;

10) Подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

11) Представление Президенту Банка текущей отчетности по вопросам ПОД/ФТ в порядке и сроки, установленные ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

12) Рассмотрение представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операций или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

13) Сообщение клиенту об устранении оснований в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операций или отказе от заключения договора банковского счета (вклада), либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом;

14) Исполнение запросов межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

Для целей реализации требований нормативных правовых актов при выполнении Банком функций агента валютного контроля осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

1) Проведение проверок соблюдения клиентами Банка (резидентами и нерезидентами) актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) Проведение проверок полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям клиентов Банка (резидентов и нерезидентов);

3) Организация запросов и получения документов и информации, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, в том числе запросов в федеральной налоговой службе информации, подтверждающей уведомление (отсутствие уведомления) налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;

4) Организация работы по получению от клиентов Банка (резидентов) документов и информации при осуществлении валютных операций в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

5) Организация работы по получению от клиентов Банка (резидентов и нерезидентов) документов и информации при осуществлении валютных, а также иных операций в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

6) Обеспечение соблюдения в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческой, банковской, налоговой, иной охраняемой законом тайны, а также обеспечение защиты другой информации, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности и которая стала известна при осуществлении полномочий агента валютного контроля;

7) Обеспечение хранения в электронном виде данных по проведенным клиентами (резидентами) в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации, и клиентами (нерезидентами) в валюте Российской Федерации валютным и иным операциям в соответствии с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка;

8) Постановка на учет (изменение сведений, снятие с учета) контрактов (кредитных договоров), учет операций по ним. Организация работы по передаче в электронном виде

информации о постановке на учет (изменении сведений, снятии с учета) контрактов (кредитных договоров) в установленном нормативными актами Банка России порядке;

9) Осуществление действий по переводу контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк в соответствии с нормативным актом Банка России;

10) Организация работы по формированию и ведению ведомости банковского контроля по контрактам (кредитным договорам), в порядке, установленном нормативным актом Банка России;

11) Осуществление хранения печати, используемой для целей валютного контроля, в соответствии с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка;

12) Организация работы по представлению органам и (или) агентам валютного контроля информации о валютных операциях, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования;

13) Реализация права отказа в осуществлении валютной операции в случае непредставления клиентом и (или) представления им недостоверных документов, подлежащих представлению в Банк в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

14) Реализация права отказа резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте либо в списании валюты Российской Федерации с его расчетного счета в валюте Российской Федерации в случаях, установленных нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка;

15) При осуществлении контроля за соблюдением клиентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и при наличии информации о нарушениях организовывать передачу информации об указанных нарушениях в Уральское главное управление Банка России в виде электронного сообщения для последующей передачи органу валютного контроля.

Для целей выполнения требований нормативных правовых актов о рынке ценных бумаг осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

Осуществление контроля соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе (издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка), а именно:

– полноты представляемой отчетности Банка как эмитента ценных бумаг, а также соответствие ее состава и формы законодательству Российской Федерации;

– соблюдения сроков представления отчетности Банка как эмитента ценных бумаг в Банк России;

– соблюдения порядка и сроков раскрытия информации, установленной для Банка как эмитента ценных бумаг;

– соответствия материалов Банка как эмитента ценных бумаг, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации;

– организации исполнения предписаний Банка России, направленных Банку как эмитенту ценных бумаг;

– соблюдения ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами и предписаниями Банка России, внутренними документами Банка;

– соблюдения Банком мер по ограничению манипулирования рынком (при выявлении фактов);

– соблюдения Банком мер, направленных на снижение рисков и предотвращение конфликта интересов, установленных внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок оценки, управления рисками и порядок предотвращения конфликта интересов в Банке;

– соблюдение требований к оформлению документов и ведению бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

Для целей выполнения требований нормативных правовых актов по кредитным историям и взаимодействию с бюро кредитных историй (в том числе, но не исключительно):

- Осуществление контроля организации процесса взаимодействия с бюро кредитных историй, в том числе контроль наличия действующего договора с бюро кредитных историй и своевременности внесения в него изменений (дополнений) и т.д.;

- Осуществление контроля полноты направления информации в бюро кредитных историй;

- Осуществление контроля своевременности направления информации в бюро кредитных историй;

- Осуществление контроля правильности направления информации в бюро кредитных историй;

- Осуществление последующего контроля обоснованности направления и получения информации в/из бюро кредитных историй.

Функции контроля в части кассовой работы Операционной кассы Головного офиса:

- разработка методологии, внутренних нормативных документов по проведению проверок порядка ведения кассовых операций, правил хранения денежной наличности и других ценностей и ревизий Операционной кассы Головного офиса;

- организация и проведение проверок порядка ведения кассовых операций, правил хранения денежной наличности и других ценностей в Операционной кассе Головного офиса, оформление актов проверок;

- организация и проведение ревизий Операционной кассы Головного офиса с участием сотрудников Казначейства, оформление актов ревизий.

В соответствии с разделом 6 Положения об Управлении внутреннего контроля ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденного Президентом Банка 16.05.2019 года, на Управление внутреннего контроля возложены следующие обязанности:

1) Осуществлять выявление, анализ, оценку, фиксирование событий регуляторного риска;

2) Информировать исполнительные органы Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском в порядке, установленном пунктом 6.3 Положения об Управлении внутреннего контроля ПАО «Банк «Екатеринбург»;

3) Незамедлительно информировать исполнительные органы Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков для Банка в порядке, установленном пунктом 6.4 Положения об Управлении внутреннего контроля ПАО «Банк «Екатеринбург»;

4) Информировать исполнительные органы Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению начальником и служащими Управления своих функций в порядке, установленном пунктами 6.5, 6.6 Положения об Управлении внутреннего контроля ПАО «Банк «Екатеринбург»;

5) Разрабатывать мероприятия для минимизации регуляторного риска во избежание событий риска в будущем;

6) Отчитываться перед Президентом Банка о проведенной работе в сроки, указанные в п. 4.9.1 Положения об Управлении внутреннего контроля ПАО «Банк «Екатеринбург»;

7) Доводить до Президента Банка информацию о реализованных и нереализованных событиях регуляторного риска;

8) Контролировать наличие и актуальность внутренних нормативных документов Банка, перечисленных в Приложении № 2 к Положению БР № 242-П, а также других внутренних документов (правил, процедур, положений, распоряжений, решений, приказов, методик, должностных инструкций и иных документов), которые принимаются Банком с учетом условий деятельности, включая, в том числе, характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств;

9) Повышать эффективность исполнения возложенных на Управление функций;

10) Ежегодно составлять план деятельности Управления, а также осуществлять текущее планирование деятельности Управления на ежеквартальной основе, представлять планы на утверждение Президенту Банка;

11) Координировать систему внутреннего контроля в части управления регуляторным риском;

12) Направлять в территориальное учреждение Банка России письменные уведомления о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Управления; об изменении подотчетности начальника Управления) в трехдневный срок со дня принятия решений о существенных изменениях;

13) Составлять в пределах своей компетенции Справку о внутреннем контроле в кредитной организации по форме, предусмотренной Указанием Банка России №4912-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Обязанности Управления выполняются его начальником и сотрудниками в пределах, установленных Положением об Управлении внутреннего контроля ПАО «Банк «Екатеринбург» и должностными инструкциями.

Согласно пунктам 4.1.4 - 4.1.6 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, для обеспечения реализации Банком ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ определено входящее в структуру Банка подразделение – Управление внутреннего контроля, в компетенцию которого входят вопросы по ПОД/ФТ. Управление внутреннего контроля возглавляет начальник – Ответственный сотрудник. В составе Управления внутреннего контроля определены сотрудники УВК, в компетенцию которых входят вопросы по ПОД/ФТ. Статус (подчиненность), структура, задачи, функции, права и обязанности, порядок организации работы Управления внутреннего контроля определены в Положении об Управлении внутреннего контроля, утвержденном Президентом Банка. Статус (подчиненность), задачи, функции, права и ответственность Ответственного сотрудника и сотрудников УВК определяются Положением об Управлении внутреннего контроля, штатным расписанием, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и должностными инструкциями, приказами Президента Банка. Ответственный сотрудник отвечает за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в Банке. Ответственный сотрудник осуществляет контроль за выполнением Банком и его сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В целях ПОД/ФТ определены следующие функции Ответственного сотрудника:

1) Организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ на утверждение Президенту Банка;

2) Принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которой возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

3) Организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

4) Организация контроля в части своевременного и полного представления структурными подразделениями Банка сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю согласно статье 6 и статье 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, а также подпадающих под контроль по основаниям, указанным в пункте 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В этих целях Ответственный сотрудник:

– организует и осуществляет контроль за проведением структурными подразделениями Банка ежедневного мониторинга сделок и операций клиентов Банка для целей выявления операций, подлежащих обязательному контролю в рамках реализованных систем мониторинга операций;

– организует и осуществляет контроль за проведением мониторинга операций клиентов Банка с целью выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и схем уклонения от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ;

– самостоятельно проводит мониторинг с целью установления наличия, а также объемов и характера операций клиентов Банка, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

– предоставляет Президенту Банка мотивированное суждение (при необходимости) о выявлении операции клиента с денежными средствами, имеющей признаки, указывающие на то, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, по результатам проведенного мониторинга, и необходимости направления информации в уполномоченный орган.

5) Организация информационно-аналитической работы. В этих целях:

– осуществляет сбор и накапливание информации для организации работы по ПОД/ФТ;

– проводит постоянный мониторинг операций клиентов Банка с целью установления их экономической целесообразности, предоставляет результаты мониторинга Президенту Банка;

– анализирует собранные материалы и принимает меры по противодействию проведения клиентом сомнительных/необычных операций (сделок), в т. ч. принимает решение о направлении сообщения в уполномоченный орган об операциях, признанных подозрительными, после согласования с Президентом Банка;

– систематизирует накопленные материалы, разрабатывает технические задания на автоматизацию обработки информации.

6) Осуществление консультирования сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации Программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

7) Реализация Программы подготовки и обучения кадров в Банке по ПОД/ФТ, организация и проведение обучающих мероприятий по вопросам ПОД/ФТ;

8) Оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ;

9) Подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ в следующие сроки:

– Президенту Банка не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания отчетного года;

– Совету директоров Банка для рассмотрения на ближайшем после составления и предоставления Президенту Банка заседании Совета директоров;

10) Представление Президенту Банка текущей отчетности:

- устного доклада о проводимых мероприятиях по внутреннему контролю в целях ПОД/ФТ;
- письменного отчета о проделанной работе за прошедший квартал не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой окончания квартала.

В соответствии с разделом 4 Положения об Юридическом управлении ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденным Президентом Банка 24.03.2020 года, в его функции (в части обеспечения нормативно-правового соответствия) входит:

1. Реализация требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, соблюдения банковской тайны и защиты персональных данных.
2. Предоставление в Управление рисков, Управление внутреннего контроля информации о выявленном событии операционного риска, правового риска, регуляторного риска, риска потери деловой репутации, фактах операционных и правовых убытков (потерь).
3. Предоставление в Управление внутреннего контроля (по запросу) информации, необходимой для осуществления им своих функций.
4. Обеспечение ведения делопроизводства и организации документооборота Управления в соответствии с внутрибанковскими нормативными и организационно-распорядительными документами.
5. Осуществление предварительной проверки соответствия действующему законодательству приказов, распоряжений, соглашений и других актов правового характера, подготавливаемых в Банке, а также участие в необходимых случаях в подготовке этих документов.
6. Подготовка, совместно с другими структурными подразделениями Банка, предложений об изменении действующих или отмене фактически утративших силу приказов и других нормативных актов, изданных в Банке.
7. Разработка или принятие участия в разработке документов
правового характера.
8. Разработка или принятие участия в разработке типовых договоров, используемых в Банке.
9. Ведение исковой работы в Банке по взысканию задолженности в судебном порядке по кредитам физических лиц, имеющих один или совокупность следующих параметров:

a) Сумма задолженности от 10000,01 рублей до 50000,00 рублей включительно;

b) Банк имеет действующее заявление клиента-должника об отзыве согласия на передачу персональных данных 3-м лицам;

c) Должник платежеспособен или имеет имущество для погашения кредита;

d) Кредит обеспечен залогом движимого или недвижимого имущества;

e) Президентом Банка или Кредитным комитетом дано поручение Управлению о взыскании задолженности в судебном порядке с определенного должника;

10. Ведение судебных дел по искам, не указанным в п. 9. Положения об Юридическом управлении ПАО «Банк «Екатеринбург», предъявляемым Банком и к Банку, а также по искам, где Банк привлечен в качестве третьего лица. Представительство с целью защиты интересов Банка в государственных и коммерческих организациях. Ведение дел, связанных с банкротством должников Банка;
11. Осуществление учета и хранения находящихся в производстве судебных дел, а также хранение докумен¬тов в соответствии с номенклатурой дел до сдачи в архив.

12. Принятие участия в работе по заключению договоров, подготовке заключений об их юридической обоснованности.
13. Участие в рассмотрении вопросов Кредитным комитетом Банка и подготовка заключений по результатам проведения правовой экспертизы документов для кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
14. Проведение правовой экспертизы документов по залоговым сделкам.
15. Участие в рассмотрении материалов о состоянии дебиторской задолженности с целью выявления долгов, требующих принудительного взыскания в судебном порядке.
16. Подготовка заключений по предложениям о привлечении сот¬рудников Банка к дисциплинарной и материальной ответственности.
17. Организация систематизированного учета и хранения поступающих в Банк нормативных актов.
18. Проведение работы по ознакомлению долж¬ностных лиц Банка с нормативными актами, относящимися к их деятельности, анализ действующего законодательства и его изменения.
19. Подготовка проектов изменений и дополнений в Устав Банка, изменений и дополнений во внутренние документы Банка, регулирующие деятельность органов управления Банка.
20. Ведение Библиотеки Банка на электронном и бумажном носителях, в том числе: своевременное внесение документов в Электронную Библиотеку Банка, контроль за внесением изменений и дополнений в документы, находящиеся в Электронной Библиотеке Банка в связи с утверждением новых внутрибанковских документов, контроль за помещением утративших силу документов в архивный файл Электронной Библиотеки Банка.
21. Подготовка на еженедельной основе информации по вновь изданным нормативным актам Российской Федерации.
22. Консультация сотрудников и клиентов Банка по правовым вопросам.
В соответствии с пунктом 4 Положения об Управлении безопасности ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденного Президентом Банка 19.02.2020 года, функциями Управления безопасности (в части обеспечения информационной безопасности) являются:
1. Разработка требований и нормативных документов по обеспечению информационной безопасности на объектах информационной инфраструктуры Банка, контроль за их выполнением в процессе эксплуатации указанных объектов;
2. Установка и сопровождение средств криптографической защиты информации;
3. Организация и проведение работ по антивирусной защите;
4. Установка и сопровождение аппаратно-программных средств и комплексов, обеспечивающих защиту объектов информационной инфраструктуры Банка от несанкционированного доступа;
5. Контроль за выполнением требований по информационной безопасности;
6. Организация противодействия мошенническим операциям с использованием банковских карт и электронных средств платежа;
7. Участие в проведении расследований по фактам нарушения или угрозы нарушения информационной безопасности;
8. Обучение персонала Банка по вопросам информационной безопасности;
9. Организация, разработка и внедрение организационных и технических мероприятий по комплексной защите информации в Банке, в т.ч. в области обработки персональных данных.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:

1) информация о наличии комитета по аудиту Совета директоров, его функциях, персональном и количественном составе: *наличие комитета по аудиту внутренними документами Банка не предусмотрено;*

2) информация о наличии отдельного структурного подразделения по управлению рисками и внутреннему контролю, его задачах и функциях: отдельными структурными подразделениями, осуществляющими управление рисками являются **Управление рисков** (в части управления кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском, процентным риском, операционным риском, риском потери деловой репутации, риском концентрации, стратегическим риском) и **Управление внутреннего контроля** (в части управления регуляторным риском).

Основные задачи Управления рисков:

1. Обеспечение эффективного функционирования системы управления кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском, процентным риском, операционным риском, риском концентрации, риском потери деловой репутации, стратегическим риском (далее по тексту -

банковскими рисками) и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и требований Банка России;

2. Централизация и координация работы структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками;

3. Организация разработки и реализации ВПОДК;

4. Разработка методологии определения значимых для Банка рисков и их оценки;

5. Определение показателей склонности к риску**;**

6. Разработка методов и процедур управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

7. Осуществление на постоянной основе оценки уровня принимаемых Банком рисков;

8. Разработка системы контроля за достаточностью капитала;

9. Планирование капитала;

10. Контроль за состоянием ликвидности и уровнем банковских рисков;

11. Регулирование рисков в целях обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков в соответствии с определенными показателями склонности к риску;

12. Создание и внедрение системы внутренней отчётности по управлению рисками и капиталом, в том числе формируемой в рамках ВПОДК;

13. Оценка финансового положения контрагентов Банка – кредитных организаций, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;

14. Проведение расчета резервов по юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;

15. Проведение оценки финансовой устойчивости Банка и разработка мер по реализации Плана восстановления финансовой устойчивости.

Функции Управления рисков:

1. Обеспечение эффективного функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом путем реализации ВПОДК и требований Банка России.

2. Централизация и координация работы структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками.

3. Организация разработки и реализации ВПОДК, ежегодного пересмотра документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, доведение до Совета директоров и исполнительных органов управления Банком информации о необходимости внесения изменений в указанные документы.

4. Разработка стратегии по управлению рисками и капиталом и мониторинг ее реализации.

5. Разработка методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и методики определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

6. Разработка методологии определения значимых рисков и проведение оценки рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости.

7. Разработка методологии определения и определение показателей склонности к риску, планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

8. Осуществление планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

9. Регулирование рисков в целях обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков в соответствии с определенными показателями склонности к риску (путем проведения оценки рисков и разработки рекомендаций для принятия решений органами управления Банка).

10. Разработка политик, положений, процедур Банка по управлению банковскими рисками и капиталом; участие в разработке политик, положений, процедур Банка по управлению другими видами рисков.

11. Разработка внутренней методологии оценки банковских рисков и порядка расчета обязательных нормативов и собственных средств (капитала) Банка.

12. Мониторинг соблюдения внутренней методологии оценки банковских рисков.

13. Выявление, оценка и мониторинг уровня принимаемых Банком рисков на постоянной основе. Разработка предложений по снижению уровня риска с учетом предложений структурных подразделений Банка:

13.1. Методологическая поддержка структурных подразделений Банка в процессе текущей оценки и управления банковскими рисками и капиталом;

13.2. Выявление и оценка потенциальных рисков перед совершением операции в соответствии с внутренними документами Банка;

13.3. Проведение анализа бизнес-процессов Банка, подготовка предложений по их оптимизации с целью снижения уровня операционного риска;

13.4. Составление профессиональных суждений об уровне риска в соответствии с внутренними документами Банка. Подготовка обоснований на уточнение классификации ссуд и распоряжений о реклассификации ссуд;

13.5. Проверка соответствия кредитных заявок физических лиц, принятых сотрудниками операционных управлений Банка, утвержденным в Банке условиям кредитования, оценка платежеспособности, кредитоспособности и финансового положения потенциальных заемщиков Банка – физических лиц, анализ и подготовка по ним заключений;

13.6. Проведение оценки финансового положения заемщиков – физических лиц, ссуды которых не входят в состав портфелей однородных ссуд, в течение периода кредитования и залогодателей – физических лиц в случае учета обеспечения при расчете и формировании резерва на возможные потери по ссудам;

13.7. Проведение оценки финансового положения заемщиков/поручителей/залогодателей/ принципалов/контрагентов Банка - юридических лиц (в том числе кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

13.8. Проведение расчета резервов на возможные потери по ссудам, выданным юридическим и физическим лицам, и ежемесячное планирование их формирования;

13.9. Проведение расчета резервов на возможные потери по юридическим и физическим лицам и ежемесячное планирование их формирования;

13.10. Проведение оценки рыночного риска по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка;

13.11. Формирование и ведение базы данных Справочника связанных заемщиков - физических лиц;

13.12. Предоставление информации по показателям деятельности банков-контрагентов по запросу руководства Банка или руководителей структурных подразделений Банка;

13.13. Оперативное информирование руководства Банка и руководителей соответствующих структурных подразделений об изменении финансового положения кредитных организаций – контрагентов;

13.14. Разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков, в том числе разработка рекомендаций по минимизации кредитных рисков в целях формирования качественного ссудного портфеля;

13.15. Внедрение совместно со структурными подразделениями методик качественной и количественной оценки принимаемых Банком рисков, процедур проведения оценки рисков,

механизмов мониторинга уровня принимаемых рисков в целях совершенствования системы управления банковскими рисками и капиталом;

13.16. Апробация методик оценки банковских рисков.

13.17. Осуществление дополнительного контроля за целевым использованием ссуд и соответствием принятого обеспечения требованиям нормативных актов Банка России в случае формирования резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения I и II категории качества в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

14. Разработка системы лимитов:

- осуществление расчета лимитов структурным подразделениям Банка по отдельным видам операций с целью выполнения обязательных нормативов;

- формирование предложений по установлению лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, и др. и вынесение их на рассмотрение органов управления Банка;

- формирование предложений по изменению установленных лимитов (пересмотр лимитов) на основании результатов оценки рисков, достаточности капитала и выполнения обязательных нормативов и вынесение их на рассмотрение органов управления Банка;

- разработка системы контроля за достаточностью капитала;

- мониторинг и контроль за объемами значимых рисков и соблюдением подразделениями установленных лимитов;

- информирование исполнительных органов управления Банка о достижении установленных сигнальных значениях и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов.

15. Участие в разработке и пересмотре Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случаях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

16. Разработка методов проведения стресс-тестирования рисков, оценки собственных средств (капитала), обязательных нормативов и финансовой устойчивости Банка:

- разработка процедур проведения стресс-тестирования;

- разработка сценариев стресс-тестирования;

- организация и проведение стресс-тестирования;

- проведение расчетов и анализ результатов, полученных при стресс-тестировании.

17. Разработка и формирование внутренней отчетности по управлению рисками и капиталом, в том числе в рамках ВПОДК:

- разработка внутренней отчетности по управлению рисками и капиталом и методологии ее формирования;

- формирование внутренней отчетности по управлению рисками, капиталом и обязательных нормативах;

- проведение анализа внутренней отчетности по управлению рисками, капиталом, об обязательных нормативах и подготовка информации для органов управления Банка.

18. Своевременная подготовка и предоставление в Банк России/Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка полной и достоверной информации в соответствии с Перечнем форм отчетности, утвержденным Президентом Банка.

19. Осуществление оценочного расчета собственных средств (капитала) Банка и обязательных нормативов на внутримесячные даты и проведение анализа выполнения обязательных нормативов.

20. Проведение оценки финансовой устойчивости Банка (в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов), мониторинга индикаторов и разработка мер по реализации Плана восстановления финансовой устойчивости. Подготовка Отчёта о выполнении Мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости и вынесение его на рассмотрение Правления до урегулирования финансовой устойчивости.

21. Осуществление управления и контроля за состоянием ликвидности.

22. Осуществление взаимодействия и переписки по вопросам методологи и оценки банковских рисков, по вопросам расчета нормативов и капитала, ВПОДК с надзорными органами Банка России совместно с Управлением внутреннего контроля Банка, Уральским банковским Союзом, Ассоциацией банков России.

Функции и задачи Управления внутреннего контроля:

1) Выявление регуляторного риска;

2) Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям ВСП Банка и Президенту Банка;

5) Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

6) Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

7) Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

8) Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

9) Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;

10) Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

11) Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

12) Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

13) Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

14) Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями (в том числе внешними аудиторами), ассоциациями и участниками финансовых рынков;

15) Подготовка предложений и (или) рекомендаций для рассмотрения Советом директоров Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии необходимости) на основании результатов оценки эффективности функционирования и организации системы оплаты труда, проводимой Управлением по работе с персоналом, а также в иных случаях;

16) Разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

17) Реализация требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, соблюдения банковской тайны и защиты персональных данных;

18) Предоставление в Управление рисков информации о выявленном событии операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, фактах операционных и правовых убытков (потерь);

19) Обеспечение ведения делопроизводства и организации документооборота Управления в соответствии с внутрибанковскими нормативными и организационно-распорядительными документами;

20) Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка, в том числе, но не исключительно:

– ПОД/ФТ;
– функции агента валютного контроля;
– обеспечение соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг (издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка

России и внутренних документов Банка);

– контроль за организацией процесса взаимодействия с бюро кредитных историй.

Информация о наличии у Банка отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита его задачах и функциях: в Банке образовано **Управление внутреннего аудита.**

Функции Управления внутреннего аудита:

1. Проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка (Президента Банка и Правления Банка):

1.1. Основные характеристики эффективной Системы внутреннего контроля:

- простота и понятность – эффективный контроль должен состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводиться всем персоналом, отвечающим за него. Должно существовать ясное понимание причин контроля, функций, которые он призван выполнять, и способов для успешного достижения корпоративной стратегии;

- интеграция с планированием – эффективный контроль связан с планированием (чем яснее и точнее связь, тем более эффективной будет система контроля, что означает следующее: по мере установления целей в процессе планирования разрабатываются стандарты, которые будут отражать, насколько хорошо реализуются планы);

- гибкость – система контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения. У Банка должна быть возможность с ее помощью эффективно проводить нестандартные операции;

- подотчетность – контроль в Банке поручается сотрудникам, ответственным за его осуществление (начальнику Управления внутреннего контроля). Служащий должен понимать всю меру своей ответственности. Одновременно с начальником Управления внутреннего контроля в Систему внутреннего контроля включаются все сотрудники Банка, имеющие контрольные функции в соответствии с должностными обязанностями;

- полнота – механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать следующее: сложность организации, разнообразие операций, размах операций, различные используемые методы, типы контролируемых процедур;

- своевременность – это способность системы контроля регулярно выдавать информацию. Чем выше уровень неопределенности и нестабильности в обстановке, тем больше потребность в регулярной информации;

- динамичность – Система внутреннего контроля Банка должна быть в значительной степени динамичной, чтобы приспосабливаться к частым изменениям в технологии, процессах, смене процедур в банке, условиям рынка или другим организационным факторам, которые могут требовать ее постоянного обновления;

- самоконтроль/заблаговременное предупреждение – система внутреннего контроля должна осуществлять самоконтроль. Процесс проверки системы внутреннего контроля важен для банка в том случае, если ему необходимо поддерживать и модифицировать свою систему, чем больше необходимость в системе внутреннего контроля, тем более важно внедрить такие методы работы, которые выявляют проблему на раннем этапе. Если это возможно, система контроля должна устанавливаться для того, чтобы обеспечить автоматическое предупреждение, а не зависеть от проверки или аудита;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

1.2. В целях определения эффективности процедур управления рисками необходимо:

– оценивать наиболее существенные риски в деятельности;

– определять, какие выбираются меры реагирования на риски, позволяющие их удержать на приемлемом уровне;

– оценивать своевременность предоставления Органам управления Банка информации о рисках, для наиболее эффективного исполнения ими своих обязанностей.

2. Проверка надежности функционирования Системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности

Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Система управления информационными технологиями - включает в себя руководителей, организационные структуры и процессы, которые обеспечивают то, что информационные технологии поддерживают стратегию и цели Банка. **Контроль в информационных технологиях** – меры, которые поддерживают операционную деятельность и управление организацией, а также обеспечивают общий и специальный контроль в отношении элементов информационно-технологической инфраструктуры, таких как программные приложения, массивы информации, инфраструктура и персонал.

3. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

4. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

5. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

6. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

Процессы контроля – политики, процедуры (как автоматизированные, так и не автоматизированные) и мероприятия, являющиеся частью системы контроля, разработанные и реализуемые в целях обеспечения уровня рисков в пределах, которые Банк намерен принимать.

7. Проверка деятельности Управления внутреннего контроля (комплаенс – управление) и Управления рисками Банка.

8. Другие вопросы, предусмотренные Положением об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» и иными внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процессы осуществления внутреннего аудита в Банке.

Задачи Управления внутреннего аудита:

1. На макроуровне:

– Управление внутреннего аудита вносит свой вклад в создание добавочной стоимости Банка при помощи оценки эффективности бизнес-процессов, сравнивая фактическое их состояние с желаемым и (или) эталонной практикой исходя из стратегических целей Банка.

2. На микроуровне:

– проверка деятельности всех структурных подразделений Банка;

– содействие Совету директоров Банка и Президенту Банка в создании эффективной Системы внутреннего контроля в Банке;

– поддержка целей Банка;

– предоставление Совету директоров Банка объективной (независимой) и достоверной информации о работоспособности и эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка, для проведения оценки на основании отчетов Управления внутреннего аудита.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

Основным документом Банка, определявшим политику Банка в области управления рисками на 2020 год, является Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 год, утвержденная Советом директоров Банка 27.02.2020 года (Протокол №2 от 28.02.2020 года) (далее – Стратегия).

Стратегия непосредственно базируется на стратегии развития Банка (Приоритетных направлениях деятельности Банка), целевых показателях деятельности Банка на 2020 г. и является главным внутрибанковским инструментом, описывающим систему управления рисками и капиталом в Банке.

Стратегия направлена на обеспечение оптимального соотношения между выполнением стратегических целей Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия утверждается Советом директоров Банка и пересматривается по мере необходимости, но не реже 1 раза в год.

Стратегией определяется:

– Организационная структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом и принятием рисков в Банке;

– Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров Банка, единоличным, коллегиальным исполнительными органами и подразделениями Банка;

– Подходы к организации системы управления рисками и капиталом;
– Склонность Банка к риску;
– Стресс-тестирование капитала и рисков;
– Организация внутреннего контроля в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);
– Внутренняя отчетность по управлению рисками и капиталом, ее использование органами управления, подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности;
– Порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, принятых для их устранения в Банке.

Согласно Стратегии основными целями организации системы управления рисками и капиталом как составной части управления Банком являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (Приоритетных направлений развития Банка), целевыми показателями деятельности Банка на 2020 г.;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, проведённого стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, целевыми показателями деятельности Банка на 2020 г., установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Система управления рисками Банка представляет собой систему, обеспечивающую:
- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки значимых для Банка рисков;
- осуществление агрегированных количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Основные принципы организации и функционирования системы управления рисками и капиталом.

1. Осведомленность о риске. При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков бизнес-подразделениями и Управлением рисков, а после ее совершения – корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг.

2. Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

3. Контроль уровня риска. В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, склонности к риску, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков). Руководство Банка и коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений.

4. Принцип пропорциональности. Согласно характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков при разработке системы ВПОДК Банк использует методы оценки рисков, установленные нормативными документами Банка России за исключением случаев, когда указанные в нормативных документах Банка России методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций,

осуществляемых Банком. В случае использования Банком методов оценки рисков, отличных от методов, установленных Банком России, применяемые методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

Стратегией установлен подход: обеспечение «Трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками и капиталом обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков.

1. Принятие рисков (1-я линия защиты): бизнес-подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции. Бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска при совершении операций/сделок.

2. Управление рисками (2-я линия защиты): Управление рисков, ответственное за управление рисками и капиталом, разрабатывает процедуры управления рисками и капиталом, методологию, проводит выявление, оценку, мониторинг и контроль уровня рисков, формирует отчетность по рискам и капиталу, осуществляет агрегирование рисков, рассчитывает размер требований к капиталу.

Управление внутреннего контроля осуществляет выявление, оценку, мониторинг и контроль регуляторного риска.

3. Оценка эффективности методов оценки значимых рисков, установленных внутренними документами Банка, проводится Управлением внутреннего аудита Банка (3-я линия защиты) на основании Планов работы Управления внутреннего аудита, утвержденных Советом директоров Банка, или внешним аудитором.

Основным документом, определяющим политику Банка в области внутреннего контроля, является Положение об организации внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденное Советом директоров Банка 26.09.2019 года (Протокол № 8 от 27.09.2019 года), которое определяет:

- Цели обеспечения внутреннего контроля в Банке;
- Систему органов внутреннего контроля;
- Описание системы внутреннего контроля в Банке.

Согласно вышеуказанному документу внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

- Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка.

- Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

В Банке разрабатываются и утверждаются внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы (положения, порядки, регламенты, методики, приказы, распоряжения и пр.), регламентирующие организацию внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

1) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

2) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

3) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

4) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

5) осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка,

выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

Положение об организации внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» и изменения, дополнения к нему публикуются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» http://www.emb.ru.

Сведения о наличии внутреннего документа, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

В соответствии с Указанием Банка России № 3379-У от 11.09.2014 года требования Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 года «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в том числе в части утверждения перечня инсайдерской информации на Банк не распространяются. Банком утвержден ряд документов, устанавливающих правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной информации: Кодекс корпоративной культуры ОАО «Банк «Екатеринбург» (утвержден Президентом Банка 05.08.2010 г.), Политика информационной безопасности ПАО «Банк «Екатеринбург» (утверждена Президентом Банка 28.03.2019 г.), Положение о политике ПАО «Банк «Екатеринбург» в сфере противодействия коммерческому подкупу и коррупции (утвержден Президентом Банка 27.03.2017) и другие документы.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента осуществляет Ревизионная комиссия, Управление рисков, Управление внутреннего контроля и Управление внутреннего аудита.

Ревизионная комиссия:

Фамилия, имя, отчество	Ильина Ольга Борисовна
Год рождения:	1960 г.
Сведения об образовании:	Высшее. В 2001 году окончила Уральский государственный экономический университет. Квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
27.05.2003	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Уралуглекомплект»	Главный бухгалтер (совместительство)
11.12.2014	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Уралуглесбыт»	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по	не имеет	шт.

принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимала

Фамилия, имя, отчество	Строшкова Майя Анатольевна
Год рождения:	1965 г.
Сведения об образовании:	Высшее. В 1993 году окончила Свердловский Институт Народного Хозяйства. Квалификация по диплому – менеджер – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.07.2011	30.11.2016	Департамент по управлению муниципальным имуществом Администрации города Екатеринбурга	Заместитель начальника Департамента по экономике и финансам
01.12.2016	17.03.2019	Департамент по управлению муниципальным имуществом Администрации города Екатеринбурга	Первый заместитель начальника Департамента
18.03.2019	по настоящее время	Департамент по управлению муниципальным имуществом Администрации города Екатеринбурга	Начальник Департамента
02.10.2019	по настоящее время	Акционерное общество «Информационная сеть»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по	не имеет	шт.

принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимала

Фамилия, имя, отчество	Шишкина Алла Георгиевна
Год рождения:	1961 г.
Сведения об образовании:	Высшее. В 1984 году окончила Горный институт им. В.В. Вахрушева. Квалификация по диплому – инженер-электрик. В 1997 году окончила Уральский колледж информатики и связи. Квалификация по диплому – бухгалтер. В 2003 году окончила Институт управления и предпринимательства Уральского государственного университета им. А.М. Горького. Квалификация по диплому – экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2011	21.07.2019	Департамент экономики Администрации города Екатеринбурга	Начальник отдела тарифной политики и контроля реализации инвестиционных программ
22.07.2019	по настоящее время	Департамент экономики Администрации города Екатеринбурга	Начальник отдела ценовой и тарифной политики

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной	не имеет	%

организации – эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимала

Управление рисков:

Фамилия, имя, отчество	Жданова Ольга Анатольевна
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	высшее, ГОУ ВПО «Уральский государственный технический университет - УПИ, экономист по специальности «Финансы и кредит», 2004 г.; Уральский государственный университет им. А.М.Горького, математик по специальности «Математика», 1997 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2014	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	начальник Управления рисков

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимала

Управление внутреннего контроля:

Фамилия, имя, отчество	Петрова Екатерина Анатольевна
Год рождения:	1967 г.
Сведения об образовании:	высшее, Свердловский институт народного хозяйства, экономист, 1988

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.11.2014	31.01.2016	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	заместитель начальника Управления - начальник отдела мониторинга Управления кредитования
01.02.2016	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	начальник Управления внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимала

Управление внутреннего аудита:

Фамилия, имя, отчество	Чусова Любовь Анатольевна
Год рождения:	1963 г.
Сведения об образовании:	высшее, Свердловский институт народного хозяйства, экономист, 1986 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
12.08.2014	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	Начальник Управления внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимала

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На «01» января 2020 года	Вознаграждение членам Ревизионной комиссии	50 000,00
На «01» апреля 2020 года	Вознаграждение членам Ревизионной комиссии	0,00

Управление рисков

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На «01» января 2020 года	Заработная плата	11 272 895,46
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.)	262 616, 00
На «01» апреля 2020 года	Заработная плата	2 726 755,16
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.)	42 700,00

Управление внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На «01» января 2020 года	Заработная плата	6 223 254,30
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.)	115 802,00
На «01» апреля 2020 года	Заработная плата	1 548 612,02
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.)	20 840,00

Управление внутреннего аудита

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На «01» января 2020 года	Заработная плата	2 628 498,07
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.)	62 527, 00
На «01» апреля 2020 года	Заработная плата	702 765,00
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.)	2 000,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
В текущем финансовом году предварительных соглашений относительно выплаты вознаграждений сотрудникам Управления рисков, Управления внутреннего контроля и Управления внутреннего аудита не имеется. Оплата труда сотрудников Управления рисков, Управления внутреннего контроля и Управления внутреннего аудита осуществляется по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера:

Наименование показателя	**Значение показателя за соответствующий отчетный период**	
	12 месяцев 2019 года	**3 месяца 2020 года**
1	2	
Средняя численность работников, чел.	246	244
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	206 754 478,72	49 773 100,17
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	4 654 925,80	817 177,82

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:
Существенных изменений в численности сотрудников не произошло.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники):
Ключевыми сотрудниками для ПАО «Банк «Екатеринбург» являются Члены Правления Банка, единоличный исполнительный орган (Президент, Председатель Правления Банка). Подробная информация приведена в п.5.2. настоящего ежеквартального отчета.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент не предоставляет сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов эмитента.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:

32

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:

1*

* На дату окончания последнего отчетного квартала в реестре акционеров ПАО «Банк «Екатеринбург» зарегистрирован номинальный держатель – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД) с нулевым остатком на лицевом счете (акциями Банка в интересах акционеров не владеет).

На балансе кредитной организации – эмитента, на дату окончания отчетного квартала, нет собственных акций.

Информация о количестве акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

У кредитной организации – эмитента нет подконтрольных организаций.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

1.

Фамилия, имя, отчество:	Баженов Александр Анатольевич
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,72%
Сведения о контролирующих участника (акционера) лицах:	-

2.

Фамилия, имя, отчество:	Брижицкий Алексей Николаевич
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	10,61%
Сведения о контролирующих участника (акционера) лицах:	-

3.

Фамилия, имя, отчество:	Клименко Сергей Викторович
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,72%
Сведения о контролирующих участника (акционера) лицах:	-

4.

Фамилия, имя, отчество:	Чернецкий Станислав Аркадьевич
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	29,13%
Сведения о контролирующих участника (акционера) лицах:	-

5.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью “Геоникс”
Сокращенное фирменное наименование:	ООО “Геоникс”
Место нахождения:	620072, г. Екатеринбург, ул. 40-летия Комсомола, д.38
ИНН (если применимо):	6670064547
ОГРН (если применимо):	1046603522877
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,98%
Сведения о контролирующих участника (акционера) лицах:	Котова Дарья Ивановна

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала участника (акционера) кредитной организации – эмитента или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:
вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:
участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:
право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента.

размер доли в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента:	0%

6.

Наименование:	Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице Департамента по управлению муниципальным имуществом
Место нахождения:	620014, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 24-а
ИНН (если применимо):	6608004472
ОГРН (если применимо):	1026605252178
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	29,29%
Сведения о контролирующих участника (акционера) лицах:	-

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Размер доли уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящийся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
В муниципальной собственности находится 2227885 штук обыкновенных именных акций Банка, 29,29 %

Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации – эмитента:

Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице Департамента по управлению муниципальным имуществом;

620014; г. Екатеринбург, пр. Ленина, 24-а ;

Начальник Департамента по управлению муниципальным имуществом Строшкова Майя Анатольевна.

Специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении кредитной организацией – эмитентом ("золотой акции") нет.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом Банка ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В соответствии со статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности:

размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Установленные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

(Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний завершенный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации -эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «07» мая 2019 года							
1.	Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице Департамента по управлению муниципальным имуществом	Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице ДУМИ	620014, г. Екатеринбург, ул. Ленина, 24-а	1026605252178	6608004472	29,29	29,29
2.	Общество с ограниченной ответственностью “Геоникс”	ООО “Геоникс”	620072, г. Екатеринбург, ул. 40-летия Комсомола, 38	1046603522877	6670064547	9,98	9,98
3.	Баженов Александр Анатольевич		Россия			9,72	9,72
4.	Брижицкий Алексей Николаевич		Россия			10,61	10,61
5.	Клименко Сергей Викторович		ОАЭ			9,72	9,72
6.	Чернецкий Станислав Аркадьевич		Россия			29,13	29,13

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала:

Кредитной организацией – эмитентом сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, за отчетный период не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за 2019 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Аудиторское заключение независимого аудитора	1
2	Бухгалтерский баланс за 2019 год	2
3	Отчёт о финансовых результатах за 2019 год	3
4	Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01 января 2020 г.	4
5	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01 января 2020 г.	5
6	Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2020 г.	6
7	Отчёт о движении денежных средств на 01 января 2020 г.	7
8	Пояснительная информация к годовой отчетности Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» за 2019 год.	8

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО):

указанная годовая финансовая отчетность включается в состав ежеквартального отчета эмитента за квартал, соответствующий дате ее составления.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за отчетный период, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс за 1 квартал 2020 года	9
2	Отчёт о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года	10
3	Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01 апреля 2020 г.	11
4	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01 апреля 2020 г.	12
5	Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 апреля 2020 г.	13
6	Отчёт о движении денежных средств на 01 апреля 2020 г.	14
7	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» по состоянию на 01.04.2020 г.	15

б) промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО):

указанная промежуточная финансовая отчетность включается в состав ежеквартального отчета эмитента за квартал, соответствующий дате ее составления.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

Консолидированная отчетность не составляется, так как Банк не входит в состав банковских или консолидированных групп.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

В соответствии с п.3. части 1 Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П от 27.02.2017 года, разработана и утверждена Президентом Банка Учетная политика ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 год.

Учетная политика ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 год введена в действие в соответствии с Приказом Президента Банка № 141 от 31.12.2019г.

В составе Учетной политики ПАО «Банк «Екатеринбург» утвержден рабочий план счетов бухгалтерского учета ПАО «Банк «Екатеринбург» по состоянию на 01.01.2020 г., порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, порядок амортизации основных средств и нематериальных активов, порядок отнесения на расходы стоимости запасов, порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями, порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета, порядок организации и ведения бухгалтерского учета, проведения расчетов с дополнительными офисами Банка, порядки проведения отдельных учетных операций, проводимых в соответствии с нормативными актами Банка России.

В учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018г. №659-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и внесением изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. №448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

В соответствии с Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22 декабря 2014 г. N 446-П, Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения от № 579-П 27.02.2017 года и Учетной политикой Банка учет доходов и расходов осуществляется методом начисления.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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.

Учет вложений в ценные бумаги осуществлялся в соответствии с классификацией ценных бумаг в зависимости от целей приобретения. Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, подлежали обязательной переоценке. При реализации ценных бумаг использовался метод оценки выбывающих (реализованных) ценных бумаг – метод ФИФО.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного Банком актива , отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В первоначальную стоимость основных средств Банк включаются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100 000 рублей.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

Имущество выбывает из Банка в результате перехода права собственности или списания вследствие его непригодности к дальнейшему использованию.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

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 исходя из срока его полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в том числе переданная в аренду, учитывается на балансе Банка по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет затрат на благотворительность, на осуществление мероприятий отдыха и культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий осуществляется на счетах по учету расходов Банка.

Расчет налогов осуществляется в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Налоговый учет для расчета налога на прибыль ведется по методу начисления. Расчет налоговой базы по НДС ведется по кассовому методу.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), отражаются в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является

организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации-эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не отмечено.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, за период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала:

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

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

Мировое соглашение утверждено Определением Арбитражного суда Свердловской области от 17.02.2020г. Определение не обжаловано. Месячный срок на обжалование Определения в кассационном порядке в Арбитражном суде Уральского округа, истек.
24.03.2020 г. от ответчика поступила первая сумма 5 842 622,48 руб. по мировому соглашению.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала:	76 051 680	руб.

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Размер доли акций в уставном капитале, %
1	2	3

Обыкновенные акции	76 051 680	100
Привилегированные акции	-	-

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует Уставу Банка.

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала размер и структура уставного капитала Банка не изменялись.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее Собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Сообщение о проведении общего Собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 21 день, а сообщение о проведении общего Собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении общего Собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего Собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка путем направления заказных писем и размещается Банком на сайте Банка «www.emb.ru» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего Собрания акционеров Банка и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем Собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению общего Собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Все проводимые помимо годового общие Собрания акционеров являются внеочередными.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований.

Внеочередное общее Собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании:

- его собственной инициативы;
- требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка;
- требования акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего Собрания акционеров Банка осуществляется Советом директоров Банка.

В требовании о проведении внеочередного общего Собрания акционеров Банка должны быть

сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложение о форме проведения общего Собрания акционеров Банка. В случае, если требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка содержит предложение о выдвижении кандидатов, то в предложении указывается имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка или внутренними документами Банка.

Если требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого Собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего Собрания акционеров Банка.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего Собрания акционеров Банка, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

Требования о проведении внеочередного общего собрания могут быть представлены путем:

направления почтовой связью или через курьерскую службу по адресу общества, содержащемуся в Едином государственном реестре юридических лиц, а также по иным адресам, указанным в уставе или внутреннем документе общества, регулирующем деятельность общего собрания;

вручения под роспись лицу, занимающему должность (осуществляющему функции) единоличного исполнительного органа общества, председателю совета директоров (наблюдательного совета) общества или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную обществу, в том числе корпоративному секретарю общества;

дачи акционером, права которого на акции общества учитываются номинальным держателем (далее - клиентский номинальный держатель), указания (инструкции) клиентскому номинальному держателю, если это предусмотрено договором с ним, и направления клиентским номинальным держателем сообщения о волеизъявлении акционера в соответствии с полученным от него указанием (инструкцией);

направления иным способом (в том числе электрической связью, включая средства факсимильной и телеграфной связи, электронной почтой с использованием электронной подписи), если это предусмотрено уставом или внутренним документом общества, регулирующим деятельность общего собрания.

Требование о проведении внеочередного общего собрания признается поступившим, если оно поступило от акционеров, которые (представители которых) его подписали или сообщения о волеизъявлении которых содержатся в полученном регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров общества (далее - регистратор общества), электронном документе номинального держателя, зарегистрированного в реестре акционеров общества.

Доля голосующих акций, принадлежащих акционеру, требующему проведения внеочередного общего собрания, определяется на дату предъявления (представления) указанного требования.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Внеочередное общее Собрание акционеров Банка, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, или по требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего Собрания акционеров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего Собрания акционеров Банка, такое общее Собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка. Сроки проведения внеочередного общего Собрания акционеров Банка в иных случаях

определяются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего Собрания акционеров Банка для избрания членов Совета директоров Банка, такое общее Собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

Банк обязан ежегодно проводить общее Собрание акционеров Банка (годовое общее Собрание акционеров Банка).

Годовое общее Собрание акционеров Банка проводится в сроки не ранее, чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 дней после окончания отчетного года вправе внести вопросы в повестку дня годового общего Собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего Собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, определяемый в соответствии с Уставом Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего Собрания акционеров Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего Собрания акционеров Банка и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего Собрания акционеров Банка оформляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Предложения о внесении вопросов в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы общества (далее - предложения в повестку дня) могут быть внесены путем:

направления почтовой связью или через курьерскую службу по адресу общества, содержащемуся в Едином государственном реестре юридических лиц, а также по иным адресам, указанным в уставе или внутреннем документе общества, регулирующем деятельность общего собрания;

вручения под роспись лицу, занимающему должность (осуществляющему функции) единоличного исполнительного органа общества, председателю совета директоров (наблюдательного совета) общества или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную обществу, в том числе корпоративному секретарю общества;

дачи акционером, права которого на акции общества учитываются номинальным держателем (далее - клиентский номинальный держатель), указания (инструкции) клиентскому номинальному держателю, если это предусмотрено договором с ним, и направления клиентским номинальным держателем сообщения о волеизъявлении акционера в соответствии с полученным от него указанием (инструкцией);

направления иным способом (в том числе электрической связью, включая средства факсимильной и телеграфной связи, электронной почтой с использованием электронной подписи), если это предусмотрено уставом или внутренним документом общества, регулирующим деятельность общего собрания.

Предложение в повестку дня общего собрания признается поступившим, если оно

поступило от акционеров, которые (представители которых) его подписали или сообщения о волеизъявлении которых содержатся в полученном регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров общества (далее - регистратор общества), электронном документе номинального держателя, зарегистрированного в реестре акционеров общества.

Доля голосующих акций, принадлежащих акционеру, вносящему предложение в повестку дня общего собрания, определяется на дату внесения такого предложения.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего Собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем Собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем Собрании акционеров, при подготовке к проведению общего Собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления определяется Федеральным законом "Об акционерных обществах"; перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем Собрании акционеров, при подготовке к проведению общего Собрания акционеров может быть установлен Банком России.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций:

Коммерческих организаций, в которых кредитная организация-эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций, нет.

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
Нет такой доли.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
Нет такой доли.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3 месяцев, предшествующего дате совершения сделки:

За отчетный период, состоящий из 3 месяцев текущего года сделок, размер которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, не совершалось.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Объект присвоения кредитного рейтинга:	ПАО «Банк «Екатеринбург»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего завершенного отчетного года:	Рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.07.2019	Рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.	23.05.2019 – дата подтверждения.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество "Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Эксперт РА»
Место нахождения:	109240, г. Москва, Николоямская ул., д. 13, стр. 2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:
https://raexpert.ru/ratings/methods

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:
Кредитный рейтинг ценным бумагам Банка не присваивался.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10203161B	27.12.1994	обыкновенные	-	10
	16.02.1995			
	01.08.1996			
	24.12.1997			
	26.06.1998			
	04.04.2000			
	07.10.2004			

Главным управлением Банка России по Свердловской области 19 июня 2003 г. было принято решение об объединении дополнительных выпусков эмиссионных ценных бумаг и присвоении Государственного регистрационного номера 10203161B.

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10203161B	7605168

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

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

Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) кредитной организации – эмитента: нет.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: нет.

Государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых регистрирующим органом не принято решение об аннулировании их индивидуального номера (кода), - также государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации каждого такого дополнительного выпуска:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10203161B

Права владельцев акций данного выпуска:

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.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Нет таких выпусков.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Иных эмиссионных бумаг Банка, кроме акций, в обращении нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Облигации с обеспечением не размещались.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации – эмитента с ипотечным покрытием

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

АО ВТБ Регистратор, Екатеринбургский филиал АО ВТБ Регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество ВТБ Регистратор, Екатеринбургский филиал акционерного общества ВТБ Регистратор
Сокращенное фирменное наименование:	АО ВТБ Регистратор, Екатеринбургский филиал АО ВТБ Регистратор
Место нахождения:	125040, г. Москва, ул. Правды, д. 23 620014, г. Екатеринбург, ул. Ленина, д.25, оф.4-120
ИНН:	5610083568
ОГРН:	1045605469744

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	Лицензия № 045-13970-000001
дата выдачи:	21.02.2008
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	01.08.2014

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений о ведении реестра владельцев ценных бумаг у кредитной организации – эмитента не имеется.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

1. Закон Российской Федерации “О банках и банковской деятельности” от 02.12.1990 г. №395-1.
2. Федеральный Закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” от 10.07.2002 г. №86-ФЗ.
3. Федеральный Закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 г. №173-ФЗ.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные	Обыкновенные	Обыкновенные	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	годовое общее Собрание акционеров ПАО «Банк «Екатеринбург» 27 мая 2016 г.; 31 мая 2016 г. Протокол № 34	годовое общее Собрание акционеров ПАО «Банк «Екатеринбург» 26 мая 2017 г.; 30 мая 2017 г. Протокол № 35	годовое общее Собрание акционеров ПАО «Банк «Екатеринбург» 25 мая 2018 г.; 29 мая 2018 г. Протокол № 36	годовое общее Собрание акционеров ПАО «Банк «Екатеринбург» 25 мая 2018 г.; 29 мая 2018 г. Протокол № 36
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	5,00	7,00	7,50	8,00
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	38 025 840,00	53 236 176,00	57 038 760,00	60 841 344,00
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	10 июня 2016 г.	09 июня 2017г.	09 июня 2018г.	17 июня 2019г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	дата начала выплаты дивидендов – 10.06.2016 г.; дата окончания срока выплаты дивидендов - 18.07.2016 г.	дата начала выплаты дивидендов – 09.06.2017 г.; дата окончания срока выплаты дивидендов - 17.07.2017 г.	дата начала выплаты дивидендов – 09.06.2018 г.; дата окончания срока выплаты дивидендов - 17.07.2018 г.	дата начала выплаты дивидендов – 17.06.2019 г.; дата окончания срока выплаты дивидендов - 22.07.2019 г.

Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	- юридическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления средств на расчетный счет зарегистрированного лица, указанный в реестре акционеров ПАО «Банк «Екатеринбург»; - физическим лицам – путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора ПАО «Банк «Екатеринбург», либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств	выплату дивидендов осуществить в денежной форме в безналичном порядке физическим лицам путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка АО ВТБ Регистратор, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, иным лицам - путем перечисления денежных средств на их банковские счета.	выплату дивидендов осуществить в денежной форме в безналичном порядке физическим лицам путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка АО ВТБ Регистратор, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, иным лицам - путем перечисления денежных средств на их банковские счета.	выплату дивидендов осуществить в денежной форме в безналичном порядке физическим лицам путем перечисления денежных средств на их банковские счета,реквизиты которых имеются у регистратора Банка АО ВТБ Регистратор, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, иным лицам - путем перечисления денежных средств на их банковские счета.
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года	чистая прибыль отчетного года	чистая прибыль отчетного года	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	47,35	30,01	39,44	45,38
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	38 001 475,00	53 229 848,00	57 029 182,50	60 831 128,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,94	99,99	99,98	99,98
В случае если	дивиденды не	некорректные	некорректные	некорректные

объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	востребованы, акционерами не представлены реквизиты для перечисления дивидендов	платежные реквизиты акционеров.	платежные реквизиты акционеров.	платежные реквизиты акционеров.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-	-

Решение о выплате дивидендов за 2019 год будет приниматься на годовом общем Собрании акционеров 29 мая 2020 года.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных отчетных лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Эмиссия облигаций не осуществлялась, доходы по облигациям не выплачивались.

8.8. Иные сведения

Иная информация об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах настоящего раздела

Не имеется.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Кредитная организация не является эмитентом российских депозитарных расписок.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»
620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru
АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, пояснительной информации к годовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

1. выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
2. получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

3. оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;

4. делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

5. проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года,

финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора
Руководитель Департамента банковского аудита
АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» _____ Сабирьянов А. З.

«27» марта 2020 года

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Основной государственный регистрационный номер: 1026600000074

Место нахождения:620014, Российская Федерация г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13

Сведения об аудиторе:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006019078 от 28 января 2020 г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	221366	354823
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	262610	317834
2.1	Обязательные резервы	-	57745	62062
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1049565	1105770
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.4	7231393	
5а	Чистая ссудная задолженность	6.4		7018301
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	0	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.5		0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.7	1320593	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.7		988979
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	11670	17953
10	Отложенный налоговый актив	-	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.8	269966	341461
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	65351	80948
13	Прочие активы	6.9	23607	58597
14	Всего активов	-	10456121	10284666
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.10,6.11	8978056	8938647
16.1	средства кредитных организаций	6.10	442	1669
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.11	8977614	8936978
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.11	6562309	6401754
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.12	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.12	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.12	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1222	894
20	Отложенные налоговые обязательства	6.13	10983	2677
21	Прочие обязательства	6.14	48412	55911
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	26691	17278
23	Всего обязательств	-	9065364	9015407
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.15	76052	76052
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
26	Эмиссионный доход	-	0	0
27	Резервный фонд	-	3803	3803
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	113849	133842
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-	1197053	1055562
36	Всего источников собственных средств	-	1390757	1269259
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	308315	144290
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	557203	464227
39	Условные обязательства некредитного характера	6.14	0	0

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

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

Телефон: (343) 377-66-55 (0236)

01.03.2020

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	1020524	951106
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	-	148316	151997
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7.1	767883	715989
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	-	104325	83120
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	271860	288104
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	271860	288104
2.3	по выпущенным ценным бумагам	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	748664	663002
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	-26347	-75030
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	-82713	-7640
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	722317	587972
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-		-45
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-232	
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-		-79
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1218	948
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-641	-343
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0	0
14	Комиссионные доходы	-	209371	211494
15	Комиссионные расходы	-	117098	96697
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-		0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-3536	
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-		0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-	-35800	-17652
19	Прочие операционные доходы	7.2	59969	28731
20	Чистые доходы (расходы)	-	835568	714329
21	Операционные расходы	7.3	587910	531483
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	247658	182846
23	Возмещение (расход) по налогам	7.4	53410	48766
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-	194248	134080
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	7.5	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-	194248	134080

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-	194248	134080
2	Прочий совокупный доход (убыток)	-	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-24991	890
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-24991	890
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-4998	178
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-19993	712
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	0	10
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-		10
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	2
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	0	8
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-19993	720
10	Финансовый результат за отчетный период	-	174255	134800

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

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

Телефон: (343) 377-66-55 (0236)

01.03.2020

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		75697	75697	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		75697	75697	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1002805	921482	35
2.1	прошлых лет		1002805	921482	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		3803	3803	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1082305	1000982	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		26633	17962	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	

17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		26633	17962	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		1055672	983020	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		1055672	983020	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		230374	261180	28+29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		230374	261180	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		230374	261180	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1286046	1244200	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		8678212	7374640	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		8678212	7374640	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8820878	7541407	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		12.165	13.330	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		12.165	13.330	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		14.580	16.498	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.250	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.165		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

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

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

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

13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

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

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							

1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Банк "Екатеринбург"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10203161B
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	неприменимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	76052 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	76052 тыс.российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.12.1994, 30.06.1995, 31.12.1996, 30.12.1997, 13.07.1998, 11.05.2000, 21.10.2005
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо
18	Ставка	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	нет*
37	Описание несоответствий	неприменимо

* соответствует требованиям Положения Банка России №646-П

Раздел "Справочно".

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

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

1.1. выдачи ссуд _____;
1.2. изменения качества ссуд _____;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
1.4. иных причин _____.

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

2.1. списания безнадежных _____;
2.2. погашения ссуд _____;
2.3. изменения качества _____;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
2.5 иных причин _____

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

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

Телефон: (343)377-66-55(0431)

01.03.2020

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	-	76 052	0	0	-8	133 130	0	0	3 803	0			978 521	1 191 498
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
3	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	-	76 052	0	0	-8	133 130	0	0	3 803	0			978 521	1 191 498
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	0	0	0	8	712	0	0	0	0			134 080	134 800
5.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			134 080	134 080
5.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	8	712	0	0	0	0			0	720
6	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0

7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			-57 039	-57 039
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			-57 039	-57 039
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	-	76 052	0	0	0	133 842	0	0	3 803	0			1 055 562	1 269 259
13	Данные на начало отчетного года	-	76 052	0	0	0	133 842	0	0	3 803	0			1 055 562	1 269 259
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
15	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	-	76 052	0	0	0	133 842	0	0	3 803	0			1 055 562	1 269 259
17	Совокупный доход за отчетный период:	8.1	0	0	0	0	-19 993	0	0	0	0			194 248	174 255
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			194 248	194 248
17.2	прочий совокупный доход	8.2	0	0	0	0	-19 993	0	0	0	0			0	-19 993
18	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
18.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
18.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
19.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
19.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			8 060	8 060
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	8.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0			-60 841	-60 841
21.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			-60 841	-60 841
21.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0
23	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			24	24
24	Данные за отчетный период	-	76 052	0	0	0	113 849	0	0	3 803	0			1 197 053	1 390 757

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

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

(343)377-66-55(0237)

01.03.2020

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	-	1 055 672	1 059 246	1 053 867	1 115 626	983 020
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	-	1 055 672	1 059 246	1 053 867	1 115 626	
2	Основной капитал	-	1 055 672	1 059 246	1 053 867	1 115 626	983 020
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1 055 672	1 059 246	1 053 867	1 115 626	
3	Собственные средства (капитал)	-	1 286 046	1 314 462	1 285 942	1 302 163	1 244 200
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1 363 353	1 403 640	1 332 376	1 365 310	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	-	8 820 878	8 693 069	8 356 024	7 637 040	7 541 407
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	11.3	12.165	12.410	12.870	14.936	13.330
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	11.989	12.233	12.761	14.608	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11.3	12.165	12.410	12.870	14.936	13.330
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	11.989	12.233	12.761	14.608	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	11.3	14.580	15.121	15.389	17.051	16.498
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	15.236	15.921	15.812	17.494	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	-	2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	-	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость	-					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	-	2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	6.165	6.410	6.870	8.9360	7.3297
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	-	10 636 525	9 778 823	10 192 614	9 683 639	10 502 022
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	-	9.925	10.832	10.340	11.521	9.360
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	-	9.838	10.724	10.282	11.447	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	11.3	106.702	219.847	155.174	336.814	128.078
22	Норматив текущей ликвидности Н3	11.3	269.157	546.388	281.932	761.525	319.821
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	11.3	43.977	43.487	41.789	37.837	35.522
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	11.3	максимальное значение: 20.622; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 20.011; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 23.056; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 22.526; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 23.623; количество нарушений: ; длительность:
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	11.3	98.137	88.850	103.325	90.771	85.738
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	11.3	0.700	0.578	0.675	0.702	0.644
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	11.3	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	11.3	максимальное значение: 2.133; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 1.860; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 1.883; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 1.747; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 2.526; количество нарушений: ; длительность:
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	-	10 456 121
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	-	560 878
7	Прочие поправки	-	227 044
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	-	10 789 955

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	-	10 102 280
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	26 633
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	-	10 075 647
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	-	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	-	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	-	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	-	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13)	-	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера , всего	-	835 916
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	275 038
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	-	560 878
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	1 055 672
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	-	10 636 525
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	-	9.92

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01 января 2020 года	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего,в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего,в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

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

(343) 377-66-55 (0237)

01.03.2020

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-	297102	226530
1.1.1	проценты полученные	-	962127	947898
1.1.2	проценты уплаченные	-	-265386	-291070
1.1.3	комиссии полученные	-	209371	211494
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-117098	-96697
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	0	-52
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-232	-79
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	1218	948
1.1.8	прочие операционные доходы	-	57083	28721
1.1.9	операционные расходы	-	-514494	-512270
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-35487	-62363
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	-141871	-408163
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	4317	-4328
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-	-191916	-1041518
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	12460	-12496
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	-1227	475
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	42269	646357
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	-7774	3347
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	155231	-181633
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	-690831
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	690853
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-990899	-340435
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	667056	195038
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-10700	-1133
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	11271	6
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	-323272	-146502
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-60831	-57190
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-60831	-57190
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-8742	26840
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	-237614	-358485
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	1713870	2072355
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	1476256	1713870

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

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

Телефон: (343) 377-66-55 (0236)

01.03.2020

Пояснительная информация к годовой отчетности Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк" за 2019г.

1.Сведения о Банке

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

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

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

Отчетным периодом является календарный год - с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 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 31.12.2019г.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступил в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк начал применять МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2019г. МСФО (IFRS) 9 не требует пересчета сравнительной информации и, следовательно, Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год. Сравнительная информация за 2018 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2019 год.

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

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

4.Краткая характеристика деятельности Банка

4.1.Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

ПАО "Банк "Екатеринбург" осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. Для удобного обслуживания клиентов ПАО "Банк "Екатеринбург" имеет сеть из 2 офисов в центре города и 46 банкоматов 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 438 кредитных организаций Российской Федерации по итогам 2019 года ПАО "Банк "Екатеринбург" занимает 189-е место по размеру активов, 213-е место по объему собственных средств (капитала), 176-е по размеру прибыли, 118-е по объему вкладов физических лиц и 84-е место по объему кредитного портфеля физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему активов на 8 позиций, по объему капитала на 15 позиций, по объему вкладов физических лиц на 14 позиций и по объему кредитного портфеля физических лиц на 1 позицию.

В рэнкинге банков Свердловской области, из 9 позиций на 01.01.2020 года, ПАО "Банк "Екатеринбург" занимает 6-е место по размеру активов, 5-е место по объему капитала, 6-е место по размеру прибыли, 6-е по объему депозитов физических лиц и 5-е по объему кредитного портфеля физических лиц.

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

Рэнкинг	Количество банков в рэнкинге на 01.01.20	Активы			Капитал			Чистая прибыль			Вклады физических лиц			Кредиты физическим лицам		
		01.01.19	01.01.20	изм.	01.01.19	01.01.20	изм.	01.01.19	01.01.20	изм.	01.01.19	01.01.20	изм.	01.01.19	01.01.20	изм.
Банки России	438	197	189	↑8	228	213	↑15	153	176	↓23	132	118	↑14	85	84	↑1
Банки Свердловской области	9	6	6	0	5	5	0	5	6	↓1	6	6	0	5	5	0
Значение показателя, млн. руб.		11 048			1 284			195			6 528			4 443		

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 2019 года, по первой оценке Росстата, ВВП увеличился на 1,3% к предыдущему году (по итогам 2018 года – увеличение на 2,3%). Снижение темпов роста ВВП свидетельствует о сохранении негативного давления на экономическую активность и стабильность российской экономики 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 2019 года потребительская инфляция составила 3,0% (в 2018 году цены выросли на 4,3%).

За 2019 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 2,7% до 96,6 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2019 год увеличился на 6,9% и на 1 января 2020 года составил 11,0 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2019 год составил 2,0 трлн. руб., что на 51,5% выше аналогичного показателя за 2018 год. Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2019 год составили 2,2% и 19,7% (за 2018 год 1,5% и 13,8% соответственно).

За 2019 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 6,1% до 59,2 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2019 год увеличилась на 20,1%. При этом ее доля увеличилась на 0,7 процентного пункта до 6,0% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2020 года составил – 6,6% (5,3% на начало года), по кредитам физическим лицам – 4,3% (5,1% на начало года).

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2020 включает 442 кредитные организации, за год их число уменьшилось на 42 (для сравнения за 2018 год – 77). По состоянию на 01.01.2020 года на территории Свердловской области работают 9 кредитных организаций.

4.2.2.Анализ основных экономических показателей работы Банка за 2019 год

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

Собственные средства (капитал) Банка за 2019 год увеличились на 3,4% и к концу года составили 1286 млн. руб. (с учетом событий после отчетной даты).

Прибыль после налогообложения за 2019 год составила 194 млн. руб. (+44,9% к прошлому году, с учетом событий после отчетной даты). Операционная прибыль до налогообложения и резервов за 2019 год составила 323 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2019 год с учетом событий после отчетной даты составили 1,6% и 14,8% (за 2018 год 1,2% и 10,9% соответственно).

Основным источником доходов в 2019 году продолжало оставаться кредитование физических лиц. Развитие потребительского кредитования обеспечило рост чистых процентных доходов с 652 млн. руб. в 2018 году до 736 млн. руб. в 2019 году. Розничный кредитный портфель по физическим лицам за 2019 год увеличился на 6,7% (в целом по банковскому сектору России за 2019 год данный показатель увеличился на 18,5%) и составил на 1 января 2020 года 4,4 млрд. руб. Удельный вес кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле составил на 1 января 2020 года 82% (83% на 1 января 2019 года). Объем привлеченных средств за 2019 год увеличился на 0,2% и на 1 января 2020 года составил 9,0 млрд. руб.

В 2019 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 2019 год будет принято на годовом (очередном) общем собрании акционеров 29 мая 2020 года.

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются:

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

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы под возможные потери

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

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

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

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

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020г. 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 2019 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 2020 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 2019 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 2019 года;

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

5.4.Изменения в учетной политике Банка на 2020г

Бухгалтерский учет в 2020 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 № 141 от 31.12.2019г. «Об утверждении Учетной политики ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 год».

В учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018г. №659-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и внесением изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. №448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

В первый рабочий день 2020 года после составления баланса за 31 декабря 2019 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2020 года, проведены:

– классификация объектов недвижимости на основании профессиональных суждений;

– определение чистой возможной цены продажи запасов в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»[1] и оценка запасов.

[1] введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 111н

На основании профессиональных суждений Банка необходимости переноса остатков по лицевым счетам на балансовых счетах по учету имущества и уменьшения стоимости запасов до чистой возможной цены продажи запасов в Банке не возникло.

В первый рабочий день 2020 года после составления баланса за 31 декабря 2019 года:

1.Списана стоимость полученного Банком в аренду имущества, отраженная на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды», за исключением стоимости базовых активов, классифицируемых в качестве активов с низкой стоимостью, и краткосрочной аренды, с указанных внебалансовых счетов в корреспонденции с внебалансовым счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

2.Отражена на балансовом счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» в корреспонденции с балансовым счетом № 60806 «Арендные обязательства» стоимость активов в форме права пользования с учетом арендных платежей, уплаченных авансом и числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2020 года на балансовых счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

3.Финансовый результат отражен в составе текущих финансовых результатов (на счете № 706 «Финансовый результат текущего года»).

4.Выделена из стоимости активов в форме права пользования накопленная амортизация по состоянию на 1 января 2020 года и отражена сумма амортизации на балансовых счетах № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду» в корреспонденции с балансовыми счетами № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

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

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

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

5.6. Некорректирующие события после отчетной даты

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

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

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

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

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

Остатки денежных средств на 01 января 2020г. составляют 1 475 796 тыс. руб. Сумма 57 745 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 01.01.2020**	**На 01.01.2019**
Наличные денежные средства	221 366	354 823
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	204 865	255 772
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	1 049 565	1 105 770
- Российской Федерации	1 050 025	1 105 795
резерв на возможные потери	(0)	(25)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(460)	0
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 475 796**	**1 716 365**

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 01.01.2020г. отсутствуют**.**

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

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

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

Исходные данные для методов оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

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

(исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

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

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

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

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

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

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

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

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

г) подтверждаемые рынком исходные данные.

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании финансовые активы (обязательства) оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансового актива (обязательства) используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные

данные. При установлении условий размещения финансовых активов (привлечения финансовых обязательств) в соответствии с Положением о кредитной политике и управлении кредитным риском ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденным Правлением Банка 19.11.2018г., и Процентной политикой ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденной Президентом Банка 29.12.2018г., осуществляется проверка, что эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) существенно не отличается от рыночной процентной ставки. Критерий существенности установлен Методикой оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденной Президентом Банка 30.12.2019г. Справедливой стоимостью финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания в Банке считается сумма размещенных (привлеченных) денежных средств.

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

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

(в тыс.руб.)	**На 01.01.2020**	**На 01.01.2019**
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**782 305**	**508 615**
для осуществления уставной деятельности	132 181	121 822
на инвестиционную деятельность	207 367	123 490
для пополнения оборотных средств	248 429	250 729
прочие	154 365	12 574
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	39 963	-
Кредиты физическим лицам, в том числе:	**4 134 225**	**3 809 928**
потребительские кредиты	3 630 093	3 523 414
ипотечные жилищные кредиты	446 291	286 514
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам физических лиц	57 841	-
Депозиты Банку России и кредиты кредитным организациям, в том числе:	**2 314 863**	**2 699 758**
Банку России	2 310 331	2 695 000
кредитным организациям	4 550	4 758
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам кредитных организаций	(18)	-
Итого чистой ссудной задолженности	**7 231 393**	**7 018 301**

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

Виды экономической деятельности	**На 01.01.2020**		**На 01.01.2019**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Обрабатывающие производства	0	0.00	6 563	0.09
Строительство	9 964	0.14	0	0.00

Транспорт	212 646	2.94	219 986	3.14
Оптовая и розничная торговля	96 491	1.33	95 750	1.36
Операции с недвижимым имуществом	377 416	5.22	166 645	2.37
Банк России и кредитные организации	2 314 863	32.01	2 699 758	38.47
Прочие	85 788	1.19	19 671	0.28
Физические лица	4 134 225	57.17	3 809 928	54.29
Итого чистой ссудной задолженности	**7 231 393**	**100**	**7 018 301**	**100**

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

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 мес.**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 мес.**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Оценочный резерв**	**Всего**
Ссудная задолженность на **01.01.2020г.**	2 362 963	83 672	263 008	2 681 815	1 742 178	97 757	**7 231 393**
Ссудная задолженность на **01.01.2019г.**	2 706 078	63 810	245 881	1 436 666	2 565 866	-	**7 018 301**

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 **01.01.2020г.**	7 231 393	0	0	**7 231 393**
Ссудная задолженность на **01.01.2019г.**	7 018 301	0	0	**7 018 301**

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2020г. отсутствуют**.**

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования по состоянию на 01.01.2020г. 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 01.01.2020г. отсутствуют.

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

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

(в тыс. руб.)	**На 01.01.2020**	**На 01.01.2019**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
Российские государственные облигации, в том числе:	1 324 235	988 979
-облигации федерального займа (ОФЗ)	1 324 235	988 979
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 324 235**	**988 979**
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 642)	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	**1 320 593**	**988 979**

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

	Вложения, тыс.руб.	**Срок погашения**	**Купонный доход, %**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
Российские государственные облигации, в том числе:	**1 324 235**		
-облигации федерального займа ОФЗ-АД 46018	100 880	24.11.2021	6,5
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26227	514 963	17.07.2024	7,4
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26209	507 106	20.07.2022	7,6
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 25083	201 286	15.12.2021	7,0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 324 235**		
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 642)		

Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	**1 320 593**		

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

6.7.3.Информация об изменении в течение 2019г. резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

(в тыс.руб.)	**Российские государствен-ные облигации**	**Итого**
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	0	0
Восстановление (создание) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2019	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 01.01.2020г. в Банке нет.

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

Финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую по состоянию на 01.01.2020г. 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 01.01.2020г. 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	Балансовая стоимость

недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(тыс.руб.)	
	01.01.19	01.01.20
Основные средства, итого, в том числе:	**121 648**	**98 675**
Здания и сооружения	97 698	80 198
Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование	34 225	35 454
Транспортные средства	6 562	5 893
Производственный и хозяйственный инвентарь, а также прочие виды материальных основных средств	73 451	68 981
Амортизация ОС	(90 288)	(91 851)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, итого, в том числе:	**198 938**	**143 796**
Здания и сооружения, в том числе:	198 477	142 008
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	13 390	2 769
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	185 087	139 239
Земля	461	1 788
Нематериальные активы, итого, в том числе:	**17 962**	**26 633**
Вложения в НМА	200	589
НМА	23 029	35 796
Амортизация НМА	(5 267)	(9 752)
Капитальные вложения	**1 423**	**0**
Запасы	**1 490**	**862**
Итого:	**341 461**	**269 966**

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

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

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

Банк использует линейный метод амортизации основных средств.

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

Сроки и нормы амортизации, применяемые по категориям основных средств:

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

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

В 2019 г. затраты на приобретение/модернизацию основных средств составили 4 918 тыс. руб., в 2018 г. затраты составили 14 531 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 г. авансовых платежей на приобретение/модернизацию основных средств произведено не было.

Признаки возможного обесценения активов по состоянию на 01.01.2020 г. отсутствуют.

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

6.8.1. Информация по классам основных средств

(в тыс. руб.)	**Здания и сооружения**	**Вычисли-тельная техника**	**Транспорт**	**Инвентарь и оборудование**	**Итого**
Балансовая стоимость на 01.01.2019	**97 698**	**34 225**	**6 562**	**73 451**	**211 936**
Приобретение	0	1 595	0	2 719	4 314
Модернизация	0	0	0	606	606
Выбытие	0	366	669	7 795	8 830
Переклассификация	0	0	0	0	0

Переоценка	-17 500	0	0	0	-17 500
Балансовая стоимость на 01.01.2020	**80 198**	**35 454**	**5 893**	**68 981**	**190 526**
Амортизация на 01.01.2019	13 589	23 988	4 574	48 137	90 288
Начисление амортизации	1 010	3 162	1 012	7 771	12 955
Амортизация по выбывшим	0	-365	-669	-7 772	-8 806
Амортизация по переклассифицированным	0	0	0	0	0
Амортизация по переоценке	-2 586	0	0	0	-2 586
Амортизация на 01.01.2020	12 013	26 785	4 917	48 136	91 851
Остаточная стоимость на 01.01.2019	**84 109**	**10 237**	**1 988**	**25 314**	**121 648**
Остаточная стоимость на 01.01.2020	**68 185**	**8 669**	**976**	**20 845**	**98 675**

6.8.2. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

(в тыс. руб.)

Балансовая стоимость на 01.01.2019	**198 938**
Приобретение	1 520
Модернизация	0
Выбытие	11 923
Переклассификация	0
Переоценка	-44 739
Балансовая стоимость на 01.01.2020	**143 796**

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

На 01.01.2020 г. авансовых платежей за недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, произведено не было.

6.8.3. Информация об операциях аренды

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили по состоянию на 01.01.2020 г. 20 837 тыс. руб.

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

Перечень основных арендованных объектов:

№	Арендодатель	Объект	Сумма арендных платежей за 2019 г, тыс. руб.	Срок действия договора аренды	Наличие условия автоматической пролонгации
1	АО ПКТИ "Проектстройконструк-ция" (дог. № 36А-02-01-15 от 02.01.2015)	Нежилое помещение (ул. 8 Марта, д.13, общ. пл. 642,6 кв. м.)	9 253,44	02.01.2015-неопределенный срок	да
2	ООО "Вектор-2005" (дог. № 18-02-211-09 от 01.10.2009)	Нежилое помещение (ул.8 Марта, д.13, общ. пл. 21,0 кв. м.)	151,20	01.10.2009-01.09.2010, далее - неопределенный срок	да
3	ООО "Амега" (дог.№ 3-08-19-02-63-19 от 01.07.2019)	Нежилое помещение (ул.8 Марта, д.13, общ. пл. 99,7 кв. м.)	2 340,00	01.07.2019-01.06.2020 далее - неопределенный срок	да
4	ООО "Стройконструкция" (дог.№ 53-02-186-14 от 06.11.2014)	Нежилое помещение (ул.8 Марта, д.13, общ. пл. 609,20 кв. м.)	8 131,79	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)	2 214,83	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.)	680,37	01.03.2003-28.02.2018 далее - неопределенный срок	да
7	Администрация г. Екатеринбурга (дог. № 49000148-02-35-08 от 09.01.2008, д/с от 16.01.2017)	Земельный участок (ул. Банковский, 1, пл. 79,22 кв. м.)	19,13	01.01.2008-30.12.2008 далее - неопределенный срок	да
8	Администрация г. Екатеринбурга (дог. № Т-231/1117 от 04.12.2002)	Земельный участок (ул. Щербакова, д.4, площ. 647,6 кв. м)	239, 93	25.11.2002-24.11.2017 Расторжение договора	договор расторгнут
9	Администрация г. Екатеринбурга (дог.№ 500-н от 25.02.1997)	Земельный участок (ул. Амундсена, д. 65, общ. пл. 1357,49 кв.м)	178,24	25.02.1997-23.01.2012 Расторжение договора с 01.04.2019	договор расторгнут
10	Администрация г. Екатеринбурга (дог.№ Т-2 от 09.01.2018)	Земельный участок (ул. 8 Марта, 179-в, площ.1256,20 кв.м)	750, 05	14.11.2017-13.11.2066	нет

По состоянию на 01.01.2020г. балансовая стоимость арендованных Банком

объектов составляет 55 467 тыс. руб.

6.8.4. Информация по классам нематериальных активов

(в тыс. руб.)	**НМА приобретенные**
Балансовая стоимость на 01.01.2019	**23 029**
Приобретение	12 460
Модернизация	307
Выбытие	0
Балансовая стоимость на 01.01.2020	**35 796**
Амортизация на 01.01.2019	5 267
Начисление амортизации	4 485
Амортизация по выбывшим	0
Амортизация на 01.01.2020	9 752
Остаточная стоимость на 01.01.2019	**17 762**
Остаточная стоимость на 01.01.2020	**26 044**

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 01.01.2020 г, тыс. руб.**	**Оставшийся срок амортизации**	**Описание**
1	Централизованная автоматизированная банковская система "Банк 21 век"	4 337,15	3 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	2 571,20	3 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»	1 067,30	5 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.
4	Платформа «Finist-Report»	2 963,82	8 лет 11 мес.	Автоматизированная система подготовки финансовой отчетности «Finist-Report» обеспечивает сбор исходных данных для расчетов МСФО 9, проверку исходных данных, осуществление контроля результатов.
5	Система дистанционного управления финансами isFront	8 015,36	9 лет 11 мес.	Система управления финансами isFront обеспечивает дистанционное банковское обслуживание клиентов – юридических лиц. Позволяет клиентам совершать дистанционно банковские операции, в том числе переводы денежных средств.

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

По состоянию на 01.01.2020г. отсутствуют нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательства.

На 01.01.2020 г. произведены авансовые платежи за нематериальные активы, которые будут приобретены в будущем на общую сумму 628 900 тыс. руб., в том числе:

– на сумму 250 000 тыс. руб. за разработку фирменного стиля,

– на сумму 378 900 тыс. руб. за действия, направленные создание товарного знака Банка.

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

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

(в тыс.руб.)	**На 01.01.2020**	**На 01.01.2019**
Дебиторская задолженность по операциям с клиентами и требования по комиссиям	333	341
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	13 041	20 199
Требования по уплате процентов по кредитам	-	24 950
Расчеты по налогам	16	266
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям	9 870	8 480

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	347	4 361
Итого прочих активов	**23 607**	**58 597**

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

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
Прочие активы на **01.01.2020г.**	16 778	4 400	2 126	303	0	**23 607**
Прочие активы на **01.01.2019г.**	53 104	5 493	0	0	0	**58 597**

6.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

(в тыс.руб.)	**На 01.01.2020**	**На 01.01.2019**
Корреспондентские счета других банков	442	1 669
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средств кредитных организаций	**442**	**1 669**

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 01.01.2020**	**На 01.01.2019**
Юридические лица	**2 394 936**	**2 533 272**
Расчётные счета	946 273	923 484
Срочные депозиты	1 448 663	1 609 788
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	**6 582 089**	**6 401 754**
Текущие (расчетные) счета и вклады «до востребования»	3 298 598	3 348 285
Срочные депозиты	3 283 491	3 053 469
Средства в расчетах	**589**	**1 952**
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	**0**	**0**
Итого средств клиентов	**8 977 614**	**8 936 978**

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

Виды экономической деятельности	**На 01.01.2020**		**На 01.01.2019**	
	Сумма	**Доля,%**	**Сумма**	**Доля,%**

	тыс. руб.		тыс. руб.	
Обрабатывающие производства	548 840	6.1	460 692	5.2
Эл/энерг., газ и водоснабжение	507 615	5.7	188 543	2.1
Строительство	128 247	1.4	110 413	1.2
Транспорт	143 154	1.6	395 928	4.4
Оптовая и розничная торговля	65 732	0.7	112 343	1.3
Операции с недвижимым имуществом	340 977	3.8	630 953	7.1
Прочие	715 322	8.0	673 535	7.5
Физические лица	6 527 727	72.7	6 364 571	71.2
Итого средств клиентов	**8 977 614**	**100**	**8 936 978**	**100**

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2020г. 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 01.01.2020г. в Банке не имеется.

6.12.3.Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств

Задолженности Банка на 01.01.2020г. в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

6.13. Информация об отложенных налоговых обязательствах

По состоянию на 01.01.2020г. в статье 20 «Отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее добавочный капитал на сумму 28 462 тыс.руб. и отложенный налог на прибыль, увеличивающий налог на прибыль на сумму 17 479 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2020г. в статье 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее переоценку основных средств на сумму 28 462 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 01.01.2020**	**На 01.01.2019**
Кредиторская задолженность (в т.ч. на 01.01.20г. – 4 тыс.долл. США), в том числе:	4 470	6 243
обязательства по прочим операциям	2 542	5 240
Проценты по депозитам физических и юридических лиц	-	13 306
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 816	1 548
Обязательства по прочим операциям	20 418	13 565
Расчеты по выплате отпускных и социальному страхованию	20 059	19 897
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	1 649	1 352
Итого прочих обязательств	**48 412**	**55 911**

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

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
Прочие обязательства на **01.01.2020г.**	17 601	18 083	9 232	3 496	0	**48 412**
Прочие обязательства на **01.01.2019г.**	24 082	20 673	8 427	2 729	0	**55 911**

6.14.3.Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2020г. в Банке отсутствуют.

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

Уставный капитал Банка составляет 76 051 680 рублей.

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

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

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

Номинальная стоимость обыкновенной акции: 10 рублей.

Государственный регистрационный номер 10203161B.

Права акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка:

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

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

2) участвовать в управлении делами Банка;

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

4) получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информации о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть

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

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

(в тыс. руб.)	На 01.01.2020				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	262 610	-	-	262 610	262 610
Средства в кредитных организациях	1 049 565	-	-	1 049 565	1 049 565
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 231 393	-	-	7 231 393	7 231 393
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	0	-	-	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 320 593	1 397 613	-	-	1 397 613
Итого активов	**9 864 161**	**1 397 613**	**-**	**8 543 568**	**9 941 181**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	442	-	-	442	442
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 977 614	-	-	8 977 614	8 977 614
Итого обязательств	**8 978 056**	**-**	**-**	**8 978 056**	**8 978 056**

(в тыс. руб.)	На 01.01.2019				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	317 834	-	-	317 834	317 834
Средства в кредитных организациях	1 105 770	-	-	1 105 770	1 105 770

Чистая ссудная задолженность	7 018 301	-	-	7 018 301	7 018 301
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	988 979	983 136	-	-	983 136
Итого активов	**9 430 884**	**983 136**	**-**	**8 441 905**	**9 425 041**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 669	-	-	1 669	1 669
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 936 978	-	-	8 936 978	8 936 978
Итого обязательств	**8 938 647**	**-**	**-**	**8 938 647**	**8 938 647**

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

Классы финансовых активов	Резерв в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У	Оценочный резерв под ожидаемые убытки			
		всего	в том числе под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	в том числе под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	в том числе приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)
Активы, классифицированные в соответствии с МСФО 9 всего					
01.01.2020	793 548	699 864	110 484	603	588 777
01.01.2019	799 078	785 556	85 643	83	699 830
изменения	*-5 530*	*-85 692*	*24 841*	*520*	*-111 053*
- кредиты юридическим лицам					
01.01.2020	267 053	227 090	75 004	0	152 086
01.01.2019	347 590	322 722	59 154	0	263 568
изменения	*-80 537*	*-95 632*	*15 850*	*0*	*-111 482*
- кредиты физическим лицам					
01.01.2020	446 563	388 722	31 360	603	356 759

01.01.2019	371 556	377 533	21 120	83	356 330
изменения	*75 007*	*11 189*	*10 240*	*520*	*429*
- межбанковские кредиты и депозиты, корреспондентские счета, классифицированные по МСФО 9					
01.01.2020	79 932	80 410	478	0	79 932
01.01.2019	79 932	82 334	2 402	0	79 932
изменения	*0*	*-1 924*	*-1 924*	*0*	*0*
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
01.01.2020	0	3 642	3 642	0	0
01.01.2019	0	2 967	2 967	0	0
изменения	*0*	*675*	*675*	*0*	*0*

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

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

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

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

обязательства, включая уплату процентов и/или процентных ставок.

Критерии существенности установлены в Методике.

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

В течение 2019г. критерий существенности превышен не был. Метод ЭПС к финансовым активам и финансовым обязательствам не применялся.

За 2019г. по символу 13115 отражены суммы процентных доходов 10 814 тыс.руб., по символу 35115 - процентных расходов 23 712 тыс.руб. – корректировки процентных доходов (расходов) по кредитно-обесцененным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

7.2. Информация о выбытии объектов основных средств

За 2019г. доходы от реализации (выбытия) основных средств (реализация автомашины) составили 300 тыс.руб. - информация отражена в статье 19 «Прочие операционные доходы»,за 2018г. расходы от реализации (выбытия) основных средств составили 1 621 тыс.руб. - информация отражена в статье 21 «Операционные расходы».

7.3. Информация о вознаграждении работникам

За 2019г. вознаграждения работникам Банка составили 210 604 тыс.руб., за 2018г. – 207 406 тыс.руб. В вознаграждения работников входят следующие выплаты: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист, выходные пособия, уральский коэффициент и т.д.

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

(в тыс.руб.)	**На 01.01.2020**	**На 01.01.2019**
Доходы		
Проценты от размещенных денежных средств	829 084	863 320
Восстановление резервов	302 244	335 444
Плата за открытие и ведение счетов клиентов	199 094	204 347
Всего доходов	**1 330 422**	**1 403 111**
Расходы		
Проценты по вкладам, депозитам	271 860	288 191
Отчисления в резервы	325 214	400 661
Оплата труда и страхование сотрудников	269 401	265 861
Всего расходов	**866 475**	**954 713**

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

Финансовых результатов от прекращенной деятельности в течение 2019г. в Банке не было. Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2019г. составило 901 тыс.руб.

7.6. Характеристика и величина основных статей доходов и расходов

(в тыс.руб.)	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Доходы		
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	638 684	568 444
Процентные доходы по размещенным депозитам в Банке России	112 851	125 089
Комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	163 134	159 847
Всего доходов	**914 669**	**853 380**
Расходы		
Процентные расходы по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	90 701	91 754
Процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	179 744	192 949
Расходы на оплату труда	209 744	202 864
Всего расходов	**480 189**	**487 567**

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

В связи с увеличением с 01 января 2019 года ставки налога на добавленную стоимость с 18 до 20 процентов - увеличились стоимость приобретаемых Банком товаров и услуг для обеспечения деятельности.

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 2019г. в Банке не было.

7.9.Информация об урегулировании судебных разбирательств

07.12.2019г. Банк обратился в Арбитражный суд Свердловской области с иском о взыскании с ответчика Муниципального образования «Город Екатеринбург» в лице Администрации города Екатеринбурга в пользу Банка задолженности по Муниципальной гарантии муниципального образования «город Екатеринбург» № 1 от 31 марта 2016г. в сумме 46 740 979,87 руб. и в возмещение расходов по уплате государственной пошлины, понесенных при подаче иска, денежные средства в сумме 200 000,00 рублей.

17.02.2020г. между банком и ответчиком было заключено мировое соглашение по которому ответчик оплачивает Банку - 46 740 979,81 руб. в соответствии со следующим графиком погашения задолженности:

№ п/п	Дата платежа	Сумма платежа, руб.
1	до 01.04.2020	5 842 622,48
2	до 01.07.2020	5 842 622,48
3	до 01.10.2020	5 842 622,48
4	до 15.01.2021	5 842 622,48
5	до 01.04.2021	5 842 622,48

6	до 01.07.2021	5 842 622,48
7	до 01.10.2021	5 842 622,48
8	до 31.12.2021	5 842 622,45
ИТОГО		**46 740 979,81**

Мировое соглашение утверждено Определением Арбитражного суда Свердловской области от 17.02.2020г.

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 01.01.2020г. составил 174 255 тыс.руб.

8.2. Анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход на 01.01.2020г. в сумме -19 993 тыс.руб. состоит из переоценки основных средств.

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

На годовом общем Собрании акционеров 31 мая 2019 года принято решение о выплате дивидендов по итогам 2018 года (Протокол №37 от 04.06.2019 г.):

- направить на выплату дивидендов 60 841 344,00 руб., выплатить (объявить) дивиденды за 2018 год в размере 8,00 руб. (80 % от номинальной стоимости акции) на одну акцию.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	**ОДДС на 01.01.2020**	**Бухгалтерский баланс на 01.01.2020**
Наличные денежные средства	221 366	221 366
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	204 865	204 865
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	1 050 025	1 049 565
- Российской Федерации	1 050 025	1 050 025
резерв на возможные потери	(0)	(0)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0)	(460)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 476 256**	**1 475 796**

«Денежные средства и их эквиваленты» отражены без учета суммы оценочного резерва 460 тыс.руб., созданного по МСФО (IFRS) 9 по корр.счету банка - корреспондента.

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

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

9.3.Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

(в тыс.руб.)	**Россия**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты на **01.01.2020г.**	1 476 256	0	0	**1 476 256**
Денежные средства и их эквиваленты на **01.01.2019г.**	1 713 870	0	0	**1 713 870**

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

В соответствии с утвержденными 26.09.2019 г. Советом директоров Банка Изменениями № 1 в Стратегию управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2019 год значимыми для Банка рисками определены:

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

10.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

10.1.1.Подверженность кредитному риску и причины его возникновения

Основными причинами возникновения кредитного риска могут являться:

- неблагоприятные изменения текущей ситуации и перспектив развития в экономической и политической сферах страны, возможные изменения политики регулирующих органов;

- неблагоприятные изменения в отдельных отраслях экономики и/или регионах;

- возможные изменения в нормативных и законодательных актах Российской Федерации, Банка России, регулирующих деятельность Банка и/или заемщика;

- рост концентрации кредитного портфеля, связанный с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, связанным с Банком лицам (группам связанных с Банком лиц), а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;

- ухудшение финансового положения заемщиков;

- возможный дефолт части заёмщиков, связанный с невозможностью/нежеланием заёмщика исполнять свои обязательства (банкротство, назначение внешнего управляющего, наложение ареста третьей стороной на имущество должника и пр.).

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

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

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

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизация отраслевой и продуктовой структуры кредитных портфелей Банка в целях ограничения уровня кредитного риска;

- повышение конкурентных преимуществ Банка за счет реализации мероприятий по управлению кредитным риском, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованного кредитного риска;

- сохранение устойчивости при внедрении новых продуктов вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитным риском.

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

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

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

10.1.3.Изменения степени подверженности кредитному риску, его концентрации, в системе управления кредитным риском в 2019 г.

В течение 2019 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 01.01.2020 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимым для Банка кредитным риском и его концентрацией, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В течение 2019 г. кредитование Банком осуществлялось в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2019 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 2019 г. ежеквартально рассматривались и утверждены Советом директоров Банка. Эффективность управления кредитным риском и его концентрацией в 2019 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации признан «приемлемым».

Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.01.2020 г. Максимальная подверженность финансового актива кредитному риску, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска

тыс. руб.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе видов финансовых активов	на 01.01.2020	на 01.01.2019
1) Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	4 974 965	4 812 005
- средства на корреспондентских счетах в Банке России	0	0
- депозиты в Банке России	0	0
- средства в банках-корреспондентах (МБК, незавершенные	220 103	341 816

расчеты)		
- вложения в долговые обязательства Российской Федерации	0	0
- вложения в облигации юридических лиц	0	0
- вложения в облигации кредитных организаций	0	0
- ссудная и приравненная к ней задолженность	4 598 219	4 293 337
- имущество с учетом амортизации	99 537	124 561
- прочие активы	57 106	52 291
2) Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0
3) Активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	606 366	454 350
- с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
ссудная задолженность юридического лица	0	0
- с коэффициентом риска 130 процентов	0	21 376
ссудная задолженность связанных с банком лиц	0	21 376
- с коэффициентом риска 150 процентов	606 366	432 974
ссуды заемщиков (группы заемщиков)	292 645	13 145
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 027	121 422
имущество, не используемое в банковской деятельности	215 694	298 407
- с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
- с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0
4) Кредиты на потребительские цели	0	0
5) Кредитные требования по ипотечным ссудам с коэффициентом риска 300 процентов	0	0
6) Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска	1 226 605	303 862
7) Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	530 404	455 390
- по финансовым инструментам с высоким риском	530 404	455 390
выданные гарантии	530 404	455 390
Совокупный объем кредитного риска	**7 338 340**	**6 025 607**
Средний объем кредитного риска **в 2019 году** **в 2018 году**	**6 750 142**	**6 145 329**

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 01.01.2020 г.		На 01.01.2019 г.	
	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв
Кредитные организации всего, **в том числе:**	**1 133 086**	**79 932**	**1 188 886**	**79 957**
корреспондентские счета	1 048 604	0	972 202	25
межбанковские кредиты и депозиты	84 482	79 932	216 684	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Юридические лица всего,	**2 370 076**	**303 495**	**1 882 132**	**384 493**

в том числе:				
предоставленные кредиты	399 114	134 999	485 520	164 403
вложения в ценные бумаги	1 285 900	0	965 068	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	88 008	49 663	63 516	39 560
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства (*в том числе индивидуальным предпринимателям)*	597 054 *(0)*	118 833 *(0)*	368 028 *(0)*	180 530 *(0)*
Физические лица всего, в том числе:	**4 557 338**	**480 977**	**4 202 379**	**391 610**
жилищные и ипотечные ссуды	451 037	9 330	300 508	8 168
иные потребительские ссуды	3 991 968	380 295	3 862 467	344 879
прочие активы, признаваемые ссудами	1 312	1 312	1 432	1 432
требования по получению процентных доходов	113 021	90 040	37 972	37 131
ИТОГО	**8 060 500**	**864 404**	**7 273 397**	**856 060**

Общий размер активов Банка, несущих кредитный риск, на 01.01.2020 составил 8 060 500 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличился на 787 103 тыс. руб. или на 10,8% преимущественно за счет роста розничного кредитного портфеля, вложений в ценные бумаги и кредитования малого и среднего предпринимательства.

Классификация активов по направлениям бизнеса

Наибольший удельный вес в активах Банка, подверженных кредитному риску, занимает розничный бизнес (кредитные требования к физическим лицам) – 56,5% или 4 557 338 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 13,0% или 1 045 841 тыс. руб.

Удельный вес вложений в ценные бумаги (портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости») составил 16,4% или 1 324 235 тыс. руб.

Доля операций с кредитными организациями (кредиты, депозиты и корреспондентские отношения) составила 14,1% или 1 133 086 тыс. руб.

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

- требования к физическим лицам – 4 557 338 тыс. руб. или 56,5% общего размера активов, несущих кредитный риск;
- требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 2 370 076 тыс. руб. или 29,4%;
- требования к кредитным организациям – 1 133 086 тыс. руб. или 14,1%.

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 2019 года Банком выполнялись на ежедневной основе обязательные нормативы риска концентрации на заемщиков, установленные Банком России (Н6; Н7; Н10.1; Н25):

Норматив	**Предельное значение**	**01.01.20**	**01.01.19**
Н6 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	максимум 25	20,622	23,623
Н7 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	максимум 800	98,137	85,738
Н10.1- Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	максимум 3	0,700	0,644
Н25 - Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц)	максимум 20	2,133	2,526

Информация о концентрации кредитных требований Банка по секторам экономики (видам экономической деятельности) представлена в п.6.4.2 настоящей Пояснительной записки.

Уровень концентрации вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, определяется на основании данных подраздела 1.3[2] Данные о риске концентрации по видам инструментов формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации». По состоянию на 01.01.2020 у Банка отсутствуют вложения в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, за исключением Облигаций федеральных органов исполнительной власти (коэффициент риска по которым равен 0).

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

- уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения)[3] и

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

[3] В соответствии с Положением об управлении риском концентрации в ПАО «Банк «Екатеринбург» уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска считается высоким, если одновременно:
- разница между величиной расчетного и фактически сформированного РВПС превышает 25% от собственных средств (капитала) Банка и

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

Доля идентичного обеспечения (залог коммерческой недвижимости), отнесенного ко II категории качества, принятого Банком в целях снижения кредитного риска и уменьшающего расчетный РВПС, в общем объеме принятого обеспечения I или II категории качества, на 01.01.2020 составляет 100% (более 50%), одновременно с этим, разница между величиной расчётного и фактически сформированного РВПС по состоянию на 01.01.2020 составляет 93 784 тыс. руб. или 7,3% собственных средств (капитала) Банка (менее 25%), что соответствует приемлемому уровню риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

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

Максимальное значение данного показателя по состоянию на 01.01.2020 составило 4,3% (менее 25% собственных средств (капитала) Банка), что означает приемлемый уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

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

Наименование показателя	**01.01.2020**	**01.01.2019**
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI) розничного кредитного портфеля	0,0002	0,0002
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI) корпоративного кредитного портфеля	0,11	0,11

По состоянию на 01.01.2020уровень диверсификации розничного кредитного портфеля Банка признается высоким (при HHI≤0,1). Уровень диверсификации корпоративного кредитного портфеля Банка признается умеренным (при 0,18≥HHI> 0,1).[5]

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 01.01.2020**				**На 01.01.2019**			
	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	84 482	0	0	0	216 684	0	0	0

- доля идентичного обеспечения, отнесенного к I или II категории качества, принятого Банком в целях снижения кредитного риска и уменьшающего расчетный РВПС, в общем объеме принятого обеспечения I или II категории качества, составляет более 50%. При соблюдении хотя бы одного из данных показателей уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска считается приемлемым.

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

[5] Уровень диверсификации кредитного портфеля признается:
- высоким при HHI = до 0,1 (включительно),
- умеренным при HHI = от 0,1 до 0,18 (включительно),
- низким при HHI = от 0,18 до 1 (включительно)

организации								
Юридические лица	996 168	1 448 084	0	355 110	853 548	1 683 215	0	777 598
Физические лица	4 444 317	645 408	0	0	4 164 407	435 916	0	5 320
Итого	**5 524 967**	**2 093 492**	**0**	**355 110**	**5 234 639**	**2 119 131**	**0**	**782 918**

Залог является одним из основных механизмов снижения кредитного риска. В соответствии с кредитной политикой Банка при предоставлении кредитов корпоративным заёмщикам Банк в качестве залогового обеспечения принимает, преимущественно, объекты недвижимого имущества, отвечающие требованиям ликвидности к объекту залога. Стоимость полученного в виде залога обеспечения по корпоративному кредитному портфелю на 01.01.2020 составила 1 448 084 тыс. руб., что превышает величину корпоративного кредитного портфеля Банка в 1,5 раза.

По розничному кредитному портфелю стоимость полученного в виде залога обеспечения составляет значительно меньшую сумму 645 408 тыс. руб. или 14,5% розничного портфеля, что обусловлено кредитной политикой Банка в отношении кредитования преимущественно без залога розничных заёмщиков-держателей банковских карт Банка, выданных в рамках зарплатных проектов.

Величина снижения расчетного резерва за счет залогового обеспечения на 01.01.2020 составила 93 784 тыс. руб., на предыдущую отчетную дату 01.01.2019 – 65 067 тыс. руб., за 2019 год увеличилась на 28 717 тыс. руб. за счет выдачи кредитов.

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

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

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

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

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

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

- гарантийный депозит (вклад), гарантия Субъекта Российской Федерации, Муниципального образования Российской Федерации, независимая гарантия, поручительство;

- уплаченный первоначальный платеж, прочие совершенные периодические платежи;

- встречное требование;

- предоставление заемщиками Банку заранее данного акцепта на списание средств со счетов, открытых в Банке и других кредитных организациях;

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет ограничения и/или отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;

- замена лиц в обязательстве

и другие способы снижения уровня кредитного риска.

Классификация активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери[6]

На 01.01.2020 тыс. руб.

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

На 01.01.2019 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 01.01.2020 большая часть активов 4 109 785 тыс. руб. или 51,0% классифицирована Банком во II категорию качества «нестандартные ссуды», 2 448 363 тыс. руб. или 30,4% активов отнесено к I категории качества «стандартные ссуды» и 645 762 тыс. руб. или 8,0% составляют «безнадежные ссуды», отнесенные к V категории качества.

В течение 2019 года произошли следующие изменения в классификации активов Банка:

- активы I категории качества увеличились на 275 859 тыс. руб. за счет увеличения вложений в облигации федерального займа (ОФЗ);

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

- активы II категории качества увеличились на 442 451 тыс. руб. за счет роста ссудной задолженности физических лиц, выдач новых кредитов и реклассификации ссудной задолженности юридических лиц;

- активы III категории качества снизились на 32 635 тыс. руб. за счет классификации ссудной задолженности юридических и физических лиц;

- активы IV категории качества увеличились на 120 615 тыс. руб. за счёт роста ссудной задолженности юридических лиц и классификации ссудной задолженности физических лиц;

- активы V категории снизились на 19 187 тыс. руб. за счёт списания безнадёжной задолженности с баланса Банка по кредитам юридических и физических лиц, портфельное перемещение.

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

на 01.01.2020 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	Общая сумма в тыс. руб.	В том числе просроченная задолженность по срокам					
		всего в тыс. руб.	удельный вес просроченной задолженности в %	до 30 дней, в тыс.руб.	от 31 до 90 дней, в тыс.руб.	от 91 до 180 дней, в тыс.руб.	свыше 180 дней, в тыс.руб.
Кредитные организации всего, в том числе:	**1 133 086**	**79 932**	**1,0**	**0**	**0**	**0**	**79 932**
корреспондентские счета	1 045 604	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	84 482	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	0	0	x	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	**2 370 076**	**184 928**	**2,3**	**0**	**0**	**0**	**184 928**
предоставленные кредиты	399 114	80 155	x	0	0	0	80 155
вложения в ценные бумаги	1 285 900	0	x	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	88 008	49 663	x	0	0	0	49 663
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	597 054	55 110	x	0	0	0	55 110
Физические лица всего, в том числе:	**4 557 338**	**411 714**	**5,1**	**46 629**	**16 510**	**24 065**	**324 510**
жилищные и ипотечные ссуды	451 037	0	x	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	3 991 968	319 956	x	46 154	16 045	22 531	235 226
прочие активы, признаваемые ссудами	1 312	1 312	x	0	0	0	1 312
требования по получению процентных доходов	113 021	90 446	x	475	465	1 534	87 972
ИТОГО	**8 060 500**	**676 574**	**8,4**	**46 629**	**16 510**	**24 065**	**589 370**

на 01.01.2019 г.

Тип контрагента, в том	Общая	В том числе просроченная задолженность по срокам

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

числе по видам финансовых активов	**сумма в тыс. руб.**	**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**

Общий обьём просроченной задолженности за 2019 год снизился на 5 548 тыс. руб. или 0,8% и составил на 01.01.2020 г. 676 574 тыс. руб., в том числе по кредитам юридических лиц снижение составило 88 205 тыс. руб. за счет погашения и списания безнадежной задолженности, по кредитам физических лиц просроченная задолженность увеличилась на 82 657 тыс. руб. за счет переноса задолженности по просроченным процентам в сумме 44 835 тыс. руб. с внебалансового учёта на балансовые счета Банка согласно Указанию Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У[8] и за счет ухудшения финансового положения заемщиков 37 822 тыс. руб.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, несущих кредитный риск, на 01.01.2020 г. составил 8,4%, снижение за 2020 г. - на 1,0 процентных пункта.

Объем просроченной, но не обесцененной задолженности[9], на 01.01.2020 г. составил 63 139 тыс. руб.

Объем обесцененных финансовых активов на 01.01.2020 г. составил 613 435 тыс. руб., в том числе по:

[8] Указание Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

[9] 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.

- кредитным организациям 79 932 тыс. руб. в связи с банкротством должника,
- юридическим лицам 184 928 тыс. руб. в связи с дефолтом должников,
- физическим лицам 348 575 тыс. руб. и обусловлен в большинстве случаев ухудшением финансового положения заемщиков (потеря работы, снижение доходов).

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

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

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

При первоначальном признании производятся следующие действия:

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

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

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

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

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

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

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

- Кредиты ЮЛ;
- Кредиты ФЛ;
- МБК.

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

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

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

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

- наличие на отчетную дату просрочки выплат основного долга и/или начисленных процентов на более 30, но менее 91 дня;
- наличие за период 180 дней до отчетной даты риск сигналов.

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

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

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

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

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

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

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

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

В общем виде формирование оценочного резерва осуществляется по следующей формуле:

EL= PD*LGD*EAD, где:

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

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

LGD - ожидаемый уровень потерь определяется в соответствии с Методикой.

Изменения оценочного резерва под убытки[10]

тыс. руб.

по кредитам физических лиц

Оценочные резервы	под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)	Итого
Сальдо на 01.01.2019	21 120	83	356 330	377 533
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	17 462	13	1 053	18 528
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	13 119	-3 316	-30 406	-20 603
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-6 734	3 217	-14 535	-18 052

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

Списание в отчетном периоде	0	0	-34 461	-34 461
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-13 607	606	78 778	65 777
Сальдо на 01.01.2020	31 360	603	356 759	388 722

по кредитам юридических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2019	59 154	0	263 568	322 722
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	19 635	0	0	19 635
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	6 435	0	-3 878	2 557
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в	-10 220	0	-43 533	-53 753

отчетном периоде				
Списание в отчетном периоде	0	0	-64 071	-64 071
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.01.2020	75 004	0	152 086	227 090

по межбанковским кредитам и корреспондентским счетам

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2019	2 402	0	79 932	82 334
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	6 865	0	0	6 865
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-17 494	0	0	-17 494
Прекращение признания финансовых инструментов	8 705	0	0	8 705

(погашение) в отчетном периоде				
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.01.2020	478	0	79 932	80 410

по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2019	2 967	0	0	2 967
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	3 071	0	0	3 071
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-444	0	0	-444
Прекращение признания финансовых	-1 952	0	0	-1 952

инструментов (погашение) в отчетном периоде				
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.01.2020	3 642	0	0	3 642

по внебалансовым обязательствам/требованиям физических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2019	37	0	0	37
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	290	1	42	333
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	51	0	-1	50
Прекращение признания	-137	0	-15	-152

финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде				
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-1	0	62	61
Сальдо на 01.01.2020	240	1	88	329

по внебалансовым обязательствам/требованиям юридических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2019	54	0	0	54
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	73	0	0	73
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-18	0	0	-18
Прекращение	-23	0	0	-23

признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде				
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.01.2020	86	0	0	86

В течение 2019 г. отсутствовали изменения, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведшие к прекращению их признания и оказавшие на оценку ожидаемых кредитных убытков следующее влияние:

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

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

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

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

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

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

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в течение 2019 г., в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств по состоянию на 01.01.2020 г. отсутствуют.

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности

На 01.01.2020

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

				обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)
Транспорт и связь	230 000	3,98	230 000	0	0
Строительство	127 673	2,21	13 000	0	114 673
Операции с недвижимым имуществом	425 145	7,35	421 545	0	3 600
Оптовая и розничная торговля	171 552	2,97	103 801	0	67 751
Обрабатывающие производства	805	0,01	805	0	0
Кредитные организации	120 000	2,08	120 000	0	0
Прочие	108 474	1,88	105 970	0	2 504
Физические лица	4 596 365	79,52	4 162 996	42 229	391 140
Итого	**5 780 014**	**100**	5 158 117	42 229	579 668

На 01.01.2019

Виды экономической деятельности	**Валовая балансовая стоимость финансовых активов**				
	Всего, тыс.руб.	**Доля, %**	**в том числе финансовых активов с резервом под обесценение**		
			под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**

				активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	
Транспорт и связь	242 880	4,53	242 880	0	0
Строительство	153 438	2,86	0	0	153 438
Операции с недвижимым имуществом	245 697	4,58	242 097	0	3 600
Оптовая и розничная торговля	163 533	3,05	95 754	0	67 779
Обрабатывающие производства	8 308	0,15	8 308	0	0
Кредитные организации	232 314	4,33	232 314	0	0
Прочие	57 800	1,08	13 132	0	44 668
Физические лица	4 262 581	79,42	3 942 885	9 472	310 224
Итого	**5 366 551**	**100**	4 777 370	9 472	579 709

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

Дополнительно в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург», размещаемой в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: www.emb.ru.

По состоянию на 01.01.2020 г. объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 700 279 тыс. руб., отклонение по сравнению с объемом сформированных резервов на возможные потери составило 13,8%.

В течение 2019 г. Банком получено в результате обращения взыскания по договорам поручительства, предоставленным в обеспечение кредитов юридических лиц, 296 тыс. руб. и в обеспечение кредитов физических лиц – 10 476 тыс. руб. Операции по получению финансовых и нефинансовых активов в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

10.2. По рыночному риску

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Требования к капиталу в отношении рыночного риска определяются в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

По состоянию на 01.01.2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании котировок ММВБ, отсутствовали.

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

Размер рыночного риска по состоянию на 01.01.2020 г. равен нулю.

Значение планового (целевого) уровня рыночного риска в течение 2019 г. Банком выполнялось, достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали.

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

Отчет об управлении рыночным риском в течение 2019 г. рассматривался коллегиальным исполнительным органом Банка, начиная с III квартала 2019 г. утверждается Советом директоров Банка. Эффективность управления рыночным риском и его концентрацией в III и IV кварталах 2019 г. оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень рыночного риска и его концентрации признан «приемлемым».

10.3. По риску ликвидности

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

Для измерения ликвидной позиции Банка осуществляется:

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

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

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

- Планирование состояния долгосрочной ликвидности осуществляется на нескольких этапах:

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

- ежегодно Управлением рисков в Стратегии определяются показатели склонности Банка к риску, характеризующие риск ликвидности и концентрацию риска ликвидности на предстоящий год с поквартальной разбивкой, методика их расчета и порядок установления;

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

В целях контроля и ограничения риска ликвидности Правлением Банка не реже 1 раза в месяц устанавливается лимит на резервы (запас) ликвидности. Лимит резервов ликвидности устанавливается для ежедневного контроля и ограничения риска ликвидности, связанного с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей и/или уменьшением потока входящих платежей. Контроль за выполнением сигнального значения лимита осуществляется ежедневно на начало операционного дня. В течение 2019 г. сигнальное значение лимита резерва ликвидности устанавливалось в диапазоне 625 – 686 млн. руб. Резерв (запас) ликвидности Банка в отчетном периоде составлял 712 -1 117 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 2019 года Банк не привлекал межбанковские кредиты/депозиты.

Оценка состояния ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) на 01.01.2020 г. приведена в таблице.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ (ФОРМА 125) НА 01.01.2020 г.

Наименование показателя	**Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб.**									
	д/в и на 1 день	**до 5 дней**	**до 10 дней**	**до 20 дней**	**до 30 дней**	**до 90 дней**	**до 180 дней**	**до 270 дней**	**до 1 года**	**свыше 1 года**
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 534 001	1 534 001	3 844 001	3 844 001	3 844 001	3 844 001	3 844 001	3 844 001	3 844 001	3 844 001
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	17 885	52 851	93 136	282 364	560 042	841 387	1 171 730	4 104 193
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	37 445	39 067	47 804	86 870	138 508	1 628 625
6. Прочие активы	0	0	20 938	40 172	57 881	146 910	267 279	384 242	499 944	1 517 298
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1 534 001	1 534 001	3 882 824	3 937 024	4 032 463	4 312 342	4 719 126	5 156 500	5 654 183	11 094 117
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	442	442	442	442	442	442	442	442	442	442
9.Средства клиентов	4 915 707	4 915 707	4 941 210	4 983 415	5 016 838	5 242 801	5 719 702	6 085 649	6 514 481	8 957 834
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2 883	3 993	8 010	19 844	29 235	80 620	145 380	198 955	253 825	413 324
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 919 032	4 920 142	4 949 662	5 003 701	5 046 515	5 323 863	5 865 524	6 285 046	6 768 748	9 371 600
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										

Избыток (дефицит) ликвидности	-3 385 031	-3 386 141	-1 066 838	-1 066 677	-1 014 052	-1 011 521	-1 146 398	-1 128 546	-1 114 565	1 722 517
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**-68.8**	**-68.8**	**-21.6**	**-21.3**	**-20.1**	**-19.0**	**-19.5**	**-18.0**	**-16.5**	**18.4**

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

По состоянию на 01.01.2020 г. сигнальное значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности соблюдается и составляет -16,5%. Достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали в течение 2019 г.

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

- доля отдельных источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств;

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

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

Доля отдельных источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств:

Источники ликвидности	**на 01.01.2020**	
	тыс. руб.	**доля в общем объеме**
всего источников ликвидности, в том числе:	9 011 250	100,0%
средства кредитных организаций	442	0,0%
средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в части ЮЛ)	2 395 525	26,6%
вклады (средства) физических лиц (включая начисленные проценты по вкладам ФЛ), в том числе вклады индивидуальных предпринимателей (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в части ФЛ и ИП)	6 582 089	73,0%
выпущенные долговые обязательства	0	0,0%
прочие обязательства (в т.ч. обязательства по выплате отпускных; расчеты по социальному и страховому обеспечению; обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам)	33 194	0,4%

Доля источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств, за исключением вкладов физических лиц (учитывая характер деятельности Банка – розничный банк), в течение 2019 года и на 01.01.2020 г. не превышала установленное значение (не более 50%).

Значение показателя «Удельный вес обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком), связанными между собой кредиторами (вкладчиками) в общей сумме обязательств Банка» в течение 2019 г. выполнялось, на 01.01.2020 г. его максимальное значение составило по группе кредиторов/вкладчиков 5,81% (при установленном значении не более 20%).

Концентрация привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка отсутствовала, т.к. в течение 2019 г. и на 01.01.2020 г. межбанковские кредиты/депозиты Банком не привлекались.

Стресс-тестирование капитала и риска ликвидности проводится Банком планово не реже одного раза в полгода и внепланово - при изменении факторов риска ликвидности. Результаты стресс-тестирования капитала и риска ликвидности доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании. Во II квартале 2019 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и риска ликвидности, в IV квартале 2019 г. проведено стресс-тестирование капитала и риска ликвидности в составе комплексного стресс-тестирования банковских рисков. Результаты проведенных стресс-тестирований показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям в краткосрочной перспективе и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка и утверждены Советом директоров Банка.

Учитывая характер и масштаб деятельности, Банк не оценивает риск ликвидности количественными методами и для его покрытия обеспечивает наличие буфера (резерва) по капиталу. Информация о величине буфера капитала предоставляется в отчете о результатах оценки достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых рисков органам управления Банка, в течение 2019 года Банк располагал достаточным объемом собственных средств (капитала) для покрытия принимаемых рисков.

Отчет об управлении риском ликвидности в течение 2019 г. рассматривался коллегиальным исполнительным органом Банка, начиная с III квартала 2019 г. утверждается Советом директоров Банка. Эффективность управления риском ликвидности и его концентрацией в III и IV кварталах 2019 г. оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень риска ликвидности и его концентрации признан «приемлемым».

10.4. По операциям хеджирования

В течение 2019 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 2019 г. Банком была продолжена реализация проекта «Построение комплексной бизнес-модели ПАО «Банк «Екатеринбург» в целях развития и совершенствования системы процессно-ориентированного риск-менеджмента.

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

Не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование капитала и операционного риска. Результаты стресс-тестирования капитала и операционного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании. Во II квартале 2019 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и операционного риска, результаты которого показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка в июле 2019 г. и утверждены Советом директоров Банка.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Расчет размера операционного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, определенным Положениями Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, за три последних года составила 2 372 069 тыс. руб., размер операционного риска Банка – 118 603 тыс. руб., взвешенная величина операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала, составляет 1 482 538 тыс. руб.

Отчет об управлении операционным риском, в том числе правовым риском, в течение 2019 г. рассматривались коллегиальным исполнительным органом Банка, начиная с III квартала 2019 г. утверждается Советом директоров Банка. Эффективность управления операционным риском, в том числе правовым риском, и его концентрацией в III и IV кварталах 2019 г. оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень операционного риска, в том числе правового риска, и его концентрации признан «приемлемым».

10.6. По процентному риску банковского портфеля

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

Учитывая характер и масштаб деятельности, Банк не оценивает процентный риск количественными методами и для его покрытия обеспечивает наличие буфера (резерва) по капиталу. Информация о величине буфера капитала предоставляется в отчете о результатах оценки достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых рисков органам управления Банка, в течение 2019 года Банк располагал достаточным объемом собственных средств (капитала) для покрытия принимаемых рисков.

Регулярно, не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование капитала и процентного риска (возможно в составе комплексного стресс-тестирования рисков). Результаты стресс-тестирования капитала и процентного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

По результатам проведенного комплексного стресс-тестирования рисков в IV квартале 2019 г. с временным горизонтом: 2019 – 2020 г.г. (до 01.01.2021 г.) возможные

расходы Банка при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов уменьшат капитал Банка на величину возможного уменьшения чистого процентного дохода 78 138 тыс. руб.

Таким образом, несовпадение сроков возврата предоставленных и привлеченных средств в пределах 1 года может оказать влияние на снижение доходов и величины капитала Банка в приемлемом для Банка размере (7,1% от ожидаемого капитала на 01.01.2021 г.).

Оценка с использованием показателя процентного риска осуществляется ежеквартально в соответствии с методом, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», и доводится до Президента Банка, коллегиального исполнительного органа Банка и Совета директоров Банка. Показатель процентного риска в течение 2019 г. выполняется.

Так как доля валютных пассивов и активов в структуре баланса Банка составляет незначительную величину (по состоянию на 01.01.2020 г. - 0,14%), анализ влияния изменения процентного риска в разрезе видов валют не производится.

Отчет об управлении процентным риском в течение 2019 г. рассматривался коллегиальным исполнительным органом Банка, начиная с III квартала 2019 г. утверждается Советом директоров Банка. Эффективность управления процентным риском в III и IV кварталах 2019 г. оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень процентного риска признан «приемлемым».

10.7. По риску концентрации

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

11. Информация об управлении капиталом

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

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

- Приоритетных направлениях развития ПАО «Банк «Екатеринбург» на период до 2021 г., утвержденных Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 15.02.2018 г.;
- Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2019 год, утвержденной Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 25.01.2019 г., и Изменениях № 1, утвержденных Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 26.09.2019 г.;
- Плане восстановления финансовой устойчивости ПАО «Банк «Екатеринбург» утвержденном Советом директоров 25.01.2019 г.;
- Положении о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденном Президентом ПАО «Банк «Екатеринбург» в редакциях 28.12.2018 г., 30.01.2019 г. и Правлением банка 19.12.2019 г.;
- Методике определения совокупного объема необходимого ПАО «Банк «Екатеринбург» капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов, утвержденной Президентом ПАО «Банк «Екатеринбург» 21.11.2018 г. и Правлением Банка 18.10.2019 г.

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 2019 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 2019 г. отсутствовали изменения в политике ПАО «Банк «Екатеринбург» по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

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

11.3.Информация о соблюдении Банком в течение 2019 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 банков[11]

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) 14.580%, при минимально допустимом значении 8.0%;

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

- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) 12.165%, при минимально допустимом значении 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 12.165%, при минимально допустимом значении 6.0%;
- норматив финансового рычага Банка (Н1.4) 9.925%, при минимально допустимом значении 3.0%;
- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) 106.702%, при минимально допустимом значении 15.0%;
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 269.157%, при минимально допустимом значении 50.0%;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) 43.977%, при максимально допустимом значении 120.0%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 20.622%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) 98.137%, при максимально допустимом значении 800.0%;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) 0.700%, 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) 2.133% 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 в течение 2019г. на уменьшение капитала, составила 26 633 тыс. руб.

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

На годовом общем Собрании акционеров 31 мая 2019 года принято решение о выплате дивидендов по итогам 2018 года (Протокол №37 от 04.06.2019 г.):

- направить на выплату дивидендов 60 841 344,00 руб., выплатить (объявить) дивиденды за 2018 год.

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

У Банка отсутствуют выпущенные кумулятивные привилегированные акции.

13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

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

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

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

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	1 718	13,2-14,5%	135	14,5%
в т.ч. просроченная задолженность	0	X	0	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	0	X	21	X	4	X
Обязательства						
Средства клиентов	180 942	0,01-5,5%	61 279	0,01-5,5%	120 212	4,5-4.75%
Условные обязательства						
Гарантии и неиспользованные лимиты	0	0	1 243	0	8 773	0
Резерв под условные обязательства	0	0	12	0	88	0
Отчет о финансовых результатах						
Процентные доходы	0	X	208	X	30	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	2 791	X
Процентные расходы	10 591	X	2 272	X	6 687	X
Комиссионные расходы	0	X	0	X	0	X
Операционные расходы	864	X	45 880	X	0	X

13.3. 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	0	X	0	X	0	0%

задолженность						
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

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

(тыс.руб.)	2019г		2018г	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	7 792	7 104	2 618	3 090
Прочие связанные лица	735	851	57 586	108 930
Итого:	**8 527**	**7 955**	**60 204**	**112 020**

13.5.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.)	2019г		2018г	
	Привлечено	Выплачено	Привлечено	Выплачено
Крупные акционеры	385 110	344 832	473 382	559 406
Ключевой управленческий персонал	254 073	229 042	261 079	245 990
Прочие связанные лица	10 689	9 286	48 685	45 993
Итого:	**649 872**	**583 160**	**783 146**	**851 389**

13.6.Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	2019г	2018г
1.	Краткосрочные вознаграждения	37 541	32 367
2.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	505	343
4.	Выходные пособия	0	0
5.	Дивиденды	24 199	16 633

Итого:		**62 245**	**49 343**

14. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, а также совместные программы нескольких работодателей в Банке не предусмотрены.

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 2019г. сотрудникам, принимающим риски, была выплачена первая часть отсроченного вознаграждения, начисленного по итогам 2017г., и вторая часть вознаграждения, начисленного по итогам 2016г.

15. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов за 2019г. произведено не было.

16.Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов за 2019г. произведено не было.

17. 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	01.01.20	01.01.19
Базовая прибыль на акцию	25,54 руб.	17,63 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	194 248 тыс. руб.	134 080 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	неприменимо	неприменимо

Показатели	01.01.20	01.01.19
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		
Базовая и разводненная прибыль на акцию подлежат ретроспективной корректировке в случае, если количество находящихся в обращении обыкновенных и потенциальных обыкновенных акций увеличивается в результате капитализации, предоставления льгот при выпуске акций, дробления акций или в связи с уменьшением количества акций в результате их обратного дробления. В случае если указанные изменения произошли после завершения отчетного периода до утверждения годовой отчетности, показатели прибыли на акцию за текущий и предыдущие отчетные периоды рассчитываются на основе нового количества акций с раскрытием данного факта в пояснительной информации.	неприменимо	неприменимо
Информация о финансовых инструментах, которые в будущем могут иметь разводняющий эффект на прибыль на акцию, но которые не были включены в расчет разводненной прибыли на акцию по причине того, что в отчетном периоде они имели антиразводняющий эффект, раскрывается кредитной организацией, если она считает ее полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений.	неприменимо	неприменимо

Президент **С.Н. Викторов**

Главный бухгалтер **Е.А. Адрианова**

01.03.2020г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	198791	221366
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	311593	262610
2.1	Обязательные резервы	-	58491	57745
3	Средства в кредитных организациях	3.1	319103	1049565
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.4	7024769	7231393
5а	Чистая ссудная задолженность	3.4		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.5	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.5		
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.7	1306596	1320593
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.7		
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	8500	11670
10	Отложенный налоговый актив	-	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	331202	269966
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	65351	65351
13	Прочие активы	3.9	20608	23607
14	Всего активов	-	9586513	10456121
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.10,3.11	7939314	8978056
16.1	средства кредитных организаций	3.10	274	442
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	7939040	8977614
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11	5773637	6562309
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.12	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.12	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.12	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	1222
20	Отложенные налоговые обязательства	3.13	10983	10983
21	Прочие обязательства	3.14	103128	48412
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	26852	26691
23	Всего обязательств	-	8080277	9065364
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.15	76052	76052
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
26	Эмиссионный доход	-	0	0
27	Резервный фонд	-	3803	3803
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	113739	113849
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-	1312642	1197053
36	Всего источников собственных средств		1506236	1390757
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	319746	308315
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	529259	557203
39	Условные обязательства некредитного характера	3.14	0	0

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

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

Телефон: (343) 374-68-55 (0236)

15.05.2020

Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" Банк "Екатеринбург" г.Екатеринбург

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	223746	300276
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	-	34006	50032
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	164711	234287
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	-	25029	15957
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	60109	69140
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	60109	69140
2.3	по выпущенным ценным бумагам	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	163637	231136
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	48400	-19046
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	1176	-70971
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	212037	212090
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-		
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-		
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	327	209
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-760	-89
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0	0
14	Комиссионные доходы	-	48707	51712
15	Комиссионные расходы	-	27792	25135
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-		
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	0	-2312
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-		
18	Изменение резерва по прочим потерям	-	-2069	-1216
19	Прочие операционные доходы	-	7723	6497
20	Чистые доходы (расходы)	-	238173	241756
21	Операционные расходы	4.3	114418	109116
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	123755	132640
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	8276	13197
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-	115479	119443
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.5	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-	115479	119443

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-	115479	119443
2	Прочий совокупный доход (убыток)	-	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-137	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-137	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-27	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-110	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-		
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-110	0
10	Финансовый результат за отчетный период	-	115369	119443

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

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

Телефон: (343) 377-66-55 (0236)

15.05.2020

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		75697	75697	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		75697	75697	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1119085	1002805	35
2.1	прошлых лет		1119085	1002805	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		3803	3803	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1198585	1082305	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		25302	26633	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	

17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		64	0	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		25366	26633	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		1173219	1055672	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		1173219	1055672	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		231950	230374	28+29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		231950	230374	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	

54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		231950	230374	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1405169	1286046	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		8622352	8678212	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		8622352	8678212	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8764881	8820878	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		13.607	12.165	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		13.607	12.165	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		16.032	14.580	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.607	6.165	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

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

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

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

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

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

4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Банк "Екатеринбург"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10203161B
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	неприменимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	76052 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	76052 тыс.российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.12.1994, 30.06.1995, 31.12.1996, 30.12.1997, 13.07.1998, 11.05.2000, 21.10.2005
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо
18	Ставка	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	нет*
37	Описание несоответствий	неприменимо

* соответствует требованиям Положения Банка России №646-П

Раздел "Справочно".

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

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

1.1. выдачи ссуд _____;

1.2. изменения качества ссуд _____;

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

1.4. иных причин _____.

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

2.1. списания безнадежных _____;

2.2. погашения ссуд _____;

2.3. изменения качества ссуд _____;

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

2.5 иных причин _____.

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

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

Телефон: (343)377-66-55(0431)

15.05.2020

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	-	76 052	0	0	0	133 842	0	0	3 803	0	0	0	1 055 562	1 269 259
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	-	76 052	0	0	0	133 842	0	0	3 803	0	0	0	1 055 562	1 269 259
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119 443	119 443
5.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119 443	119 443
5.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	-	76 052	0	0	0	133 842	0	0	3 803	0	0	0	1 175 005	1 388 702	
13	Данные на начало отчетного года	-	76 052	0	0	0	113 849	0	0	3 803	0	0	0	1 197 053	1 390 757	
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	-	76 052	0	0	0	113 849	0	0	3 803	0	0	0	1 197 053	1 390 757	
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.1	0	0	0	0	-110	0	0	0	0	0	0	115 479	115 369	
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115 479	115 479	
17.2	прочий совокупный доход	5.2	0	0	0	0	-110	0	0	0	0	0	0	0	-110	
18	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	110	110	
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	5.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Данные за отчетный период	-	76 052	0	0	0	113 739	0	0	3 803	0	0	0	1 312 642	1 506 236	

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

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

(343)377-66-55(0237)

15.05.2020

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО

РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	-	1 173 219	1 055 672	1 059 246	1 053 867	1 115 626
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	-	1 250 526	1 055 672	1 059 246	1 053 867	1 115 626
2	Основной капитал	-	1 173 219	1 055 672	1 059 246	1 053 867	1 115 626
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1 250 526	1 055 672	1 059 246	1 053 867	1 115 626
3	Собственные средства (капитал)	-	1 405 169	1 286 046	1 314 462	1 285 942	1 302 163
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1 480 019	1 363 353	1 403 640	1 332 376	1 365 310
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	-	8 764 881	8 820 878	8 693 069	8 356 024	7 637 040
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8.3	13.607	12.165	12.410	12.870	14.936
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	14.292	11.989	12.233	12.761	14.608
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8.3	13.607	12.165	12.410	12.870	14.936
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	14.292	11.989	12.233	12.761	14.608
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8.3	16.032	14.580	15.121	15.389	17.051
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	16.643	15.236	15.921	15.812	17.494
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	-	2.500	2.250	2.125	2.000	1.875
9	Антициклическая надбавка	-	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость	-					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	-	2.500	2.250	2.125	2.000	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	7.607	6.165	6.410	6.870	8.9360
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	-	9 723 824	10 636 525	9 778 823	10 192 614	9 683 639
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	-	12.065	9.925	10.832	10.340	11.521
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	-	12.742	9.838	10.724	10.282	11.447
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	8.3	143.944	106.702	219.847	155.174	336.814
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.3	277.508	269.157	546.388	281.932	761.525
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.3	42.553	43.977	43.487	41.789	37.837
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	8.3	максимальное значение: 20.010; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 20.622; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 20.011; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 23.056; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 22.526; количество нарушений: ; длительность:
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	8.3	71.341	98.137	88.850	103.325	90.771
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	8.3		0.700	0.578	0.675	0.702
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	8.3	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	8.3	максимальное значение: 0.989; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 2.133; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 1.860; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 1.883; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 1.747; количество нарушений: ; длительность:
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	-	9 586 513
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	-	523 486
7	Прочие поправки	-	226 322
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	-	9 883 677

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	-	9 225 637
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	25 302
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	-	9 200 335
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	-	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	-	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	-	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	-	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13)	-	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера , всего	-	817 599
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	294 113
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	-	523 486
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	1 173 219
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	-	9 723 821
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	-	12.07

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01 апреля 2020 года	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего,в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего,в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н28), кредитной организации (Н27), процент		X	

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

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

(343) 377-66-55 (0237)

15.05.2020

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-	78517	73536
1.1.1	проценты полученные	-	230721	227933
1.1.2	проценты уплаченные	-	-66011	-69835
1.1.3	комиссии полученные	-	48707	51712
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-27792	-25135
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	327	209
1.1.8	прочие операционные доходы	-	7160	6497
1.1.9	операционные расходы	-	-108049	-102991
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-6546	-14854
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	-721579	-1059416
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-746	1503
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-	262079	-266048
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	1085	27956
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	-168	-1284
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-1037259	-795246
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	53430	-26297
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	-643062	-985880
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	193600
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-69029	-2767
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	3490	0
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	-65539	190833
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	3825	-7438
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	-704776	-802485
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	1476256	1713870
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	771480	911385

Президент: С.Н.Викторов

Главный бухгалтер: Е.А.Адрианова

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

Телефон: (343) 377-66-55 (0236)

15.05.2020

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк" по состоянию на 01.04.2020г.

1.Сведения о Банке

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

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

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

Отчетным периодом является квартал - с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года.

Отчетность составляется в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.03.2020г.

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

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

Остатки денежных средств на 01 апреля 2020г. составляют 770 996 тыс. руб. Сумма 58 491 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 01.04.2020**	**На 01.01.2020**
Наличные денежные средства	198 791	221 366
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	253 102	204 865
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	319 103	1 049 565
- Российской Федерации	319 587	1 050 025
резерв на возможные потери	(0)	(0)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(484)	(460)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**770 996**	**1 475 796**

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2020г. отсутствуют**.**

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

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

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

Исходные данные для методов оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

г) подтверждаемые рынком исходные данные.

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании финансовые активы (обязательства) оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансового актива (обязательства) используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. При установлении условий размещения финансовых активов (привлечения финансовых обязательств) в соответствии с Положением о кредитной политике и управлении кредитным риском ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденным Правлением Банка 19.11.2018г., и Процентной политикой ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденной Президентом Банка 29.12.2018г., осуществляется проверка, что эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) существенно не отличается от рыночной процентной ставки. Критерий существенности установлен Методикой оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденной Президентом Банка 30.12.2019г. Справедливой стоимостью финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания в Банке считается сумма размещенных (привлеченных) денежных средств.

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

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

(в тыс.руб.)	**На 01.04.2020**	**На 01.01.2020**
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**531 858**	**782 305**
для осуществления уставной деятельности	173 210	132 181
на инвестиционную деятельность	0	207 367

для пополнения оборотных средств	165 351	248 429
прочие	158 564	154 365
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	34 733	39 963
Кредиты физическим лицам, в том числе:	**4 079 151**	**4 134 225**
потребительские кредиты	3 544 447	3 630 093
ипотечные жилищные кредиты	473 521	446 291
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам физических лиц	61 183	57 841
Депозиты Банку России и кредиты кредитным организациям, в том числе:	**2 413 760**	**2 314 863**
Банку России	1 601 555	2 310 331
кредитным организациям	814 450	4 550
восстановление (создание) оценочного резерва по кредитам кредитных организаций	(2 245)	(18)
Итого чистой ссудной задолженности	**7 024 769**	**7 231 393**

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

Виды экономической деятельности	**На 01.04.2020**		**На 01.01.2020**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Обрабатывающие производства	1 731	0.02	0	0.00
Строительство	24 910	0.35	9 964	0.14
Транспорт	212 646	3.03	212 646	2.94
Оптовая и розничная торговля	28 160	0.40	96 491	1.33
Операции с недвижимым имуществом	153 223	2.18	377 416	5.22
Сельское хозяйство	6 787	0.10	0	0.00
Банк России и кредитные организации	2 413 760	34.36	2 314 863	32.01
Прочие	104 401	1.49	85 788	1.19
Физические лица	4 079 151	58.07	4 134 225	57.17
Итого чистой ссудной задолженности	**7 024 769**	**100**	**7 231 393**	**100**

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

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 мес.**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 мес.**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Оценочный резерв**	**Всего**
Ссудная задолженность на **01.04.2020г.**	2 476 520	48 505	233 738	2 787 072	1 385 263	93 671	**7 024 769**
Ссудная задолженность на	2 362 963	83 672	263 008	2 681 815	1 742 178	97 757	**7 231 393**

01.01.2020г.							

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

(в тыс.руб.)	**Россия**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Ссудная задолженность на **01.04.2020г.**	**7 024 769**	0	0	**7 024 769**
Ссудная задолженность на **01.01.2020г.**	**7 231 393**	0	0	**7 231 393**

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.04.2020г. отсутствуют**.**

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования по состоянию на 01.04.2020г. отсутствуют**.**

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

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 01.04.2020г. отсутствуют.

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

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

(в тыс. руб.)	**На 01.04.2020**	**На 01.01.2020**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
Российские государственные облигации, в том числе:	1 310 199	1 324 235
-облигации федерального займа (ОФЗ)	1 310 199	1 324 235
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 310 199**	**1 324 235**
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 603)	(3 642)
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	**1 306 596**	**1 320 593**

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

	Вложения, тыс.руб.	**Срок погашения**	**Купонный доход, %**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
Российские государственные облигации, в том числе:	**1 310 199**		
-облигации федерального займа ОФЗ-АД 46018	100 857	24.11.2021	6,5
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26227	506 142	17.07.2024	7,4
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26209	497 958	20.07.2022	7,6
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 25083	205 242	15.12.2021	7,0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 310 199**		
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 603)		
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	**1 306 596**		

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

3.7.3.Информация об изменении в течение 1 квартала 2020г. резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

(в тыс.руб.)	**Российские государствен-ные облигации**	**Итого**
Резерв на возможные потери на 01.04.2020	0	0
Восстановление (создание) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	0	0

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

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

Финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения по состоянию на 01.04.2020г. в Банке нет.

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

Финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую по состоянию на 01.04.2020г. в Банке нет.

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

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.04.2020г. в Банке нет.

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

Классы основных средств, НМА и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Балансовая стоимость (тыс.руб.)	
	01.01.20	01.04.20
Основные средства, итого, в том числе:	**98 675**	**95 676**
Здания и сооружения	80 198	80 198
Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование	35 454	34 428
Транспортные средства	5 893	5 893
Производственный и хозяйственный инвентарь, а также прочие виды материальных основных средств	68 981	68 467
Амортизация ОС	(91 851)	(93 310)
Активы в форме права пользования (далее – АФПП), итого, в том числе:	**0**	**68 521**
АФПП	0	92 160
Амортизация АФПП	0	(23 639)

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, итого, в том числе:	**143 796**	**140 759**
Здания и сооружения, в том числе:	142 008	138 751
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	2 769	0
-недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	139 239	138 751
Земля	1 788	2 008
Нематериальные активы, итого, в том числе:	**26 633**	**25 302**
Вложения в НМА	589	638
НМА	35 796	35 796
Амортизация НМА	(9 752)	(11 132)
Капитальные вложения	**0**	**0**
Запасы	**862**	**944**
Итого:	**269 966**	**331 202**

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

На 01.04.2020г. затраты на приобретение/модернизацию основных средств отсутствуют, за 2019г. затраты составили 4918 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 г. авансовых платежей за основные средства, которые будут приобретены в будущем, произведено не было.

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

3.8.1. Информация по классам основных средств

(в тыс. руб.)	**Здания и сооружения**	**Вычисли-тельная техника**	**Транспорт**	**Инвентарь и оборудование**	**Итого**
Балансовая стоимость на 01.01.2020	**80 198**	**35 454**	**5 893**	**68 981**	**190 526**
Приобретение	0	0	0	0	0
Модернизация	0	0	0	0	0
Выбытие		-1 026		-514	-1540

Переклассификация	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.04.2020	**80 198**	**34 428**	**5 893**	**68 467**	**188 986**
Амортизация на 01.01.2020	12 013	26 785	4 917	48 136	91 851
Начисление амортизации	209	797	253	1 740	2 999
Амортизация по выбывшим	0	-1 026		-514	-1 540
Амортизация по переклассифицированным	0	0	0	0	0
Амортизация по переоценке	0	0	0	0	0
Амортизация на 01.04.2020	12 222	26 556	5 170	49 362	93 310
Остаточная стоимость на 01.01.2020	**68 185**	**8 669**	**976**	**20 845**	**98 675**
Остаточная стоимость на 01.04.2020	**67 976**	**7 872**	**723**	**19 105**	**95 676**

3.8.2. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

(в тыс. руб.)

Балансовая стоимость на 01.01.2020	**143 796**
Приобретение	488
Модернизация	0
Выбытие	3 037
Переклассификация	0
Переоценка	(488)
Балансовая стоимость на 01.04.2020	**140 759**

На 01.04.2020г. авансовых платежей за недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, которая будет приобретена в будущем, произведено не было.

3.8.3. Информация об операциях аренды

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили по состоянию на 01.04.2020 г. 4 599 тыс. руб.

3.8.4. Информация по классам нематериальных активов

(в тыс. руб.)	**НМА приобретенные**
Балансовая стоимость на 01.01.2020	**35 796**
Приобретение	0
Модернизация	0
Выбытие	0
Балансовая стоимость на 01.04.2020	**35 796**
Амортизация на 01.01.2020	9 752
Начисление амортизации	1 380
Амортизация по выбывшим	0
Амортизация на 01.04.2020	11 132
Остаточная стоимость на 01.01.2020	**26 044**
Остаточная стоимость на 01.04.2020	**24 664**

На 01.04.2020 произведены авансовые платежи за нематериальные активы, которые будут приобретены в будущем:

платежи на общую сумму 638 тыс. руб. за лицензии и программное обеспечение.

3.8.5. Информация об АФПП

(в тыс. руб.)	**АФПП**
Балансовая стоимость на 01.01.2020	**0**
Отражение Актива в форме права пользования 01.01.2020г.*	94 908
Приобретение	0
Переоценка	-2 748
Балансовая стоимость на 01.04.2020	92 160
Амортизация на 01.01.2020	0
Начисление амортизации	23 639
Амортизация на 01.04.2020, в том числе:	23 639
Амортизация за 2019 год*	18 982
Амортизация с 01.01.2020 по 31.03.2020	4 657
Остаточная стоимость на 01.01.2020	**0**
Остаточная стоимость на 01.04.2020	**68 521**

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

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

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

(в тыс.руб.)	**На 01.04.2020**	**На 01.01.2020**
Дебиторская задолженность по операциям с клиентами и требования по комиссиям	224	333
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	9 675	13 041
Требования по уплате процентов по кредитам	-	-
Расчеты по налогам	16	16
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям	9 599	9 870
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 094	347
Итого прочих активов	**20 608**	**23 607**

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

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
Прочие активы на **01.04.2020г.**	14 100	4 746	1 534	228	0	**20 608**
Прочие активы на **01.01.2020г.**	16 778	4 400	2 126	303	0	**23 607**

3.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

(в тыс.руб.)	**На 01.04.2020**	**На 01.01.2020**
Корреспондентские счета других банков	274	442
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средств кредитных организаций	**274**	**442**

3.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

(в тыс.руб.)	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Юридические лица	**2 140 883**	**2 394 936**
Расчётные счета	668 873	946 273
Срочные депозиты	1 472 010	1 448 663
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	**5 787 484**	**6 582 089**
Текущие (расчетные) счета и вклады «до востребования»	2 575 821	3 298 598
Срочные депозиты	3 211 663	3 283 491
Средства в расчетах	**2 613**	**589**
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	**8 060**	**0**
Итого средств клиентов	**7 939 040**	**8 977 614**

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

Виды экономической деятельности	**На 01.04.2020**		**На 01.01.2020**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Обрабатывающие производства	571 869	7.2	548 840	6.1
Эл/энерг., газ и водоснабжение	284 857	3.6	507 615	5.7
Строительство	85 861	1.1	128 247	1.4
Транспорт	110 035	1.4	143 154	1.6
Оптовая и розничная торговля	110 384	1.4	65 732	0.7
Операции с недвижимым имуществом	337 012	4.2	340 977	3.8
Прочие	700 211	8.8	715 322	8.0
Физические лица	5 738 811	72.3	6 527 727	72.7
Итого средств клиентов	**7 939 040**	**100**	**8 977 614**	**100**

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2020г. отсутствуют**.**

3.12.2. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при

наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком по состоянию на 01.04.2020г. в Банке не имеется.

3.12.3.Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств

Задолженности Банка на 01.04.2020г. в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

3.13. Информация об отложенных налоговых обязательствах

По состоянию на 01.04.2020г. в статье 20 «Отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее добавочный капитал на сумму 28 435 тыс.руб. и отложенный налог на прибыль, увеличивающий налог на прибыль на сумму 17 452 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2020г. в статье 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее переоценку основных средств на сумму 28 435 тыс.руб.

3.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

(в тыс.руб.)	**На 01.04.2020**	**На 01.01.2020**
Кредиторская задолженность (в т.ч. на 01.04.20г. – 4 тыс.долл. США), в том числе:	1 072	4 470
обязательства по прочим операциям	497	2 542
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 110	1 816
Обязательства по прочим операциям	3 246	20 418
Расчеты по выплате отпускных и социальному страхованию	25 387	20 059
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	1 899	1 649
Активы в форме права пользования	70 414	0
Итого прочих обязательств	**103 128**	**48 412**

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

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

Прочие обязательства на **01.04.2020г.**	10 124	17 513	17 285	58 206	0	**103 128**
Прочие обязательства на **01.01.2020г.**	17 601	18 083	9 232	3 496	0	**48 412**

3.14.3.Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.04.2020г. в Банке отсутствуют.

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

Уставный капитал Банка составляет 76 051 680 рублей.

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

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

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

Номинальная стоимость обыкновенной акции: 10 рублей.

Государственный регистрационный номер 10203161В.

Права акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка:

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

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

2) участвовать в управлении делами Банка;

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

4) получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тыс. руб.)	**На 01.04.2020**				
		Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	**Рыночные котировки**	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных**	**Итого справедливая стоимость**
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	311 593	-	-	311 593	311 593
Средства в кредитных организациях	319 103	-	-	319 103	319 103
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 024 769	-	-	7 024 769	7 024 769
Ценные бумаги, оцениваемые	0	-	-		

через прочий совокупный доход				0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 306 596	1 360 863	-	-	1 360 863
Итого активов	**8 962 061**	**1 360 863**	**-**	**7 655 465**	**9 016 328**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	274	-	-	274	274
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 939 040	-	-	7 939 040	7 939 040
Итого обязательств	**7 939 314**	**-**	**-**	**7 939 314**	**7 939 314**

(в тыс. руб.)	**На 01.01.2020**				
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**			**Итого справедливая стоимость**
		Рыночные котировки	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных**	
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	262 610	-	-	262 610	262 610
Средства в кредитных организациях	1 049 565	-	-	1 049 565	1 049 565
Чистая ссудная задолженность	7 231 393	-	-	7 231 393	7 231 393
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 320 593	1 397 613	-	-	1 397 613
Итого активов	**9 864 161**	**1 397 613**	**-**	**8 543 568**	**9 941 181**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	442	-	-	442	442
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 977 614	-	-	8 977 614	8 977 614
Итого обязательств	**8 978 056**	**-**	**-**	**8 978 056**	**8 978 056**

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

Классы финансовых активов	**Резерв в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием**	**Оценочный резерв под ожидаемые убытки**			
		всего	**в том числе под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**в том числе под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не**	**в том числе приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания**

	Банка России N 2732-У			признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	(сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)
Активы, классифицированные в соответствии с МСФО 9 всего					
01.04.2020	718 421	628 836	59 087	755	568 994
01.01.2020	793 548	699 864	110 484	603	588 777
изменения	*-75 127*	*-71 028*	*-51 397*	*152*	*-19 783*
- кредиты юридическим лицам					
01.04.2020	175 827	141 094	20 342	0	120 752
01.01.2020	267 053	227 090	75 004	0	152 086
изменения	*-91 226*	*-85996*	*-54 662*	*0*	*-31334*
- кредиты физическим лицам					
01.04.2020	462 662	401 478	32413	755	368 310
01.01.2020	446 563	388 722	31 360	603	356 759
изменения	*16 099*	*12 756*	*1 053*	*152*	*11 551*
- межбанковские кредиты и депозиты, корреспондентские счета, классифицированные по МСФО 9					
01.04.2020	79 932	82 661	2729	0	79 932
01.01.2020	79 932	80 410	478	0	79 932
изменения	*0*	*2 251*	*2 251*	*0*	*0*
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
01.04.2020	0	3 603	3 603	0	0
01.01.2020	0	3 642	3 642	0	0
изменения	*0*	*-39*	*-39*	*0*	*0*

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

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

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

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

Критерии существенности установлены в Методике.

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

В течение 1 квартала 2020г. критерий существенности превышен не был. Метод ЭПС к финансовым активам и финансовым обязательствам не применялся.

За 1 квартал 2020г. по символу 13115 отражены суммы процентных доходов 861 тыс.руб., по символу 35115 - процентных расходов 3 727 тыс.руб. – корректировки процентных доходов (расходов) по кредитно-обесцененным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

4.2. Информация о выбытии объектов основных средств

В 1 квартале 2020г. доходов/расходов от реализации (выбытия) основных средств не было, в 1 квартале 2019г. расходы от реализации (выбытия) основных средств составили 23 тыс.руб. - информация отражена в статье 21 «Операционные расходы».

4.3. Информация о вознаграждении работникам

В 1 квартале 2020г. вознаграждения работникам Банка составили 50 373 тыс.руб., в 1 квартале 2019г. – 41 869 тыс.руб. В вознаграждения работников входят следующие выплаты: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист, выходные пособия, уральский коэффициент и т.д.

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

(в тыс.руб.)	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Доходы		
Проценты от размещенных денежных средств	199 149	212 287
Восстановление резервов	96 465	90 156
Плата за открытие и ведение счетов клиентов	46 142	50 036
Всего доходов	**341 756**	**352 479**
Расходы		
Проценты по вкладам, депозитам	56 477	69 141
Отчисления в резервы	46 908	106 807
Оплата труда и страхование сотрудников	65 364	63 196
Всего расходов	**168 749**	**239 144**

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

Финансовых результатов от прекращенной деятельности в течение 1 квартала 2020г. в Банке не было.

4.6. Характеристика и величина основных статей доходов и расходов

(в тыс.руб.)	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Доходы		
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	144 867	196 469
Процентные доходы по размещенным депозитам в Банке России	26 597	40 148
Комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	39 012	39 725
Всего доходов	**210 476**	**276 342**
Расходы		
Процентные расходы по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	18 837	24 114
Процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	37 387	44 706
Расходы на оплату труда	50 851	43 004
Всего расходов	**107 075**	**111 824**

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

В связи с изменением налогового законодательства по налогу на имущество с 01.01.2020г. необходимо уплачивать налог за недвижимость, которая не является основным средством. Расходы по налогу на имущество, учитывая имеющиеся у Банка объекты недвижимости, облагаемые по кадастровой стоимости, возрастут в 5 раз.

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

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

4.9.Информация об урегулировании судебных разбирательств

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

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

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

24.03.2020 от ответчика поступила первая сумма 5 842 622,48 руб. по мировому соглашению.

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

5.1. Общий совокупный доход Банка

Совокупный доход Банка по состоянию на 01.04.2020г. составил 115 369 тыс.руб.

5.2. Анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход на 01.04.2020г. в сумме -110 тыс.руб. связан с уменьшением фонда переоценки основных средств по реализованному активу.

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

В течение 1 квартала 2020 года решение о выплате дивидендов не принималось, дивиденды не начислялись.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	**ОДДС на 01.04.2020**	**Бухгалтерский баланс на 01.04.2020**
Наличные денежные средства	198 791	198 791
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	253 102	253 102
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	319 587	319 103
- Российской Федерации	319 587	319 587
резерв на возможные потери	(0)	(0)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0)	(484)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**771 480**	**770 996**

«Денежные средства и их эквиваленты» отражены без учета суммы оценочного резерва 484 тыс.руб., созданного по МСФО (IFRS) 9 по корр.счету банка - корреспондента.

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

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

6.3.Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

(в тыс.руб.)	**Россия**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты на **01.04.2020г.**	**771 480**	0	0	**771 480**
Денежные средства и их эквиваленты на **01.04.2019г.**	**911 385**	0	0	**911 385**

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

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

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

7.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

7.1.1.Подверженность кредитному риску и причины его возникновения

Основными причинами возникновения кредитного риска могут являться:

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

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

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

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

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизация отраслевой и продуктовой структуры кредитных портфелей Банка в целях ограничения уровня кредитного риска;

- повышение конкурентных преимуществ Банка за счет реализации мероприятий по управлению кредитным риском, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованного кредитного риска;

- сохранение устойчивости при внедрении новых продуктов вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитным риском.

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

- Инструкцией Банка России от 02.12.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И);

- Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П);

- Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

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

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

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

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

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

В течение I квартала 2020 г. в системе управления кредитным риском Банка существенные изменения отсутствовали. Актуализировались процедуры управления кредитным риском и методы его оценки в связи с изменениями требований нормативных актов Банка России, действующего законодательства, разъяснениями их применения, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Действующие по состоянию на 01.04.2020 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимым для Банка кредитным риском и его концентрацией, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрации за I квартал 2020 г. г. рассматривались и утверждены Советом директоров Банка. Эффективность управления кредитным риском и его концентрацией оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации признан «приемлемым».

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

Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.04.2020 г. Максимальная подверженность финансового актива кредитному риску, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска

тыс. руб.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе видов финансовых активов	**на 01.04.2020**	**на 01.01.2020**
1) Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	4 762 575	4 974 965
- средства на корреспондентских счетах в Банке России	0	0
- депозиты в Банке России	0	0
- средства в банках-корреспондентах (МБК, незавершенные расчеты)	241 581	220 103
- вложения в долговые обязательства Российской Федерации	0	0
- вложения в облигации юридических лиц	0	0
- вложения в облигации кредитных организаций	0	0
- ссудная и приравненная к ней задолженность	4 295 346	4 598 219
- имущество с учетом амортизации	165 140	99 537
- прочие активы	60 508	57 106
2) Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0
3) Активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	593 321	606 366
- с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
ссудная задолженность юридического лица	0	0
- с коэффициентом риска 130 процентов	0	0
ссудная задолженность связанных с банком лиц	0	0
- с коэффициентом риска 150 процентов	593 321	606 366
ссуды заемщиков (группы заемщиков)	284 155	292 645
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 027	98 027
имущество, не используемое в банковской деятельности	211 139	215 694
- с коэффициентом риска 250 процентов	0	0

- с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0
4) Кредиты на потребительские цели	0	0
5) Кредитные требования по ипотечным ссудам с коэффициентом риска 300 процентов	0	0
6) Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска	1 363 395	1 226 605
7) Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	492 077	530 404
- по финансовым инструментам с высоким риском	492 077	530 404
выданные гарантии	492 077	530 404
Совокупный объем кредитного риска	**7 211 368**	**7 338 340**
Средний объем кредитного риска **в 2020 году** **в 2019 году**	**7 280 021**	**6 750 142**

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

тыс. руб.

Типы контрагентов/виды финансовых активов	На 01.04.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв
Кредитные организации всего, **в том числе:**	**1 212 184**	**79 932**	**1 133 086**	**79 932**
корреспондентские счета	317 802	0	1 048 604	0
межбанковские кредиты и депозиты	894 382	79 932	84 482	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	**1 993 646**	**186 318**	**2 370 076**	**303 495**
предоставленные кредиты	392 378	109 213	399 114	134 999
вложения в ценные бумаги	1 285 792	0	1 285 900	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	48 193	23 713	88 008	49 663
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства (*в том числе индивидуальным предпринимателям)*	267 283 *(0)*	53 392 *(0)*	597 054 *(0)*	118 833 *(0)*
Физические лица всего, в том числе:	**4 517 419**	**499 450**	**4 557 338**	**480 977**
жилищные и ипотечные ссуды	475 976	10 117	451 037	9 330
иные потребительские ссуды	3 918 999	394 701	3 991 968	380 295
прочие активы, признаваемые ссудами	1 277	1 277	1 312	1 312
требования по получению процентных доходов	121 167	93 355	113 021	90 040
ИТОГО	**7 723 249**	**765 700**	**8 060 500**	**864 404**

Общий размер активов Банка, несущих кредитный риск, на 01.04.2020 составил 7 723 249 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой снизился на 337 251 тыс. руб. или на 4,2% преимущественно за счет снижения корпоративного кредитного портфеля.

Классификация активов по направлениям бизнеса

Наибольший удельный вес в активах Банка, подверженных кредитному риску, занимает розничный бизнес (кредитные требования к физическим лицам) – 58,5% или 4 517 419 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) составил 8,8% или 683 447 тыс. руб.

Удельный вес вложений в ценные бумаги (портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости») составил 17,0% или 1 310 199 тыс. руб.

Доля операций с кредитными организациями (кредиты, депозиты и корреспондентские отношения) составила 15,7% или 1 212 184 тыс. руб.

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

- требования к физическим лицам – 4 517 419 тыс. руб. или 58,5% общего размера активов, несущих кредитный риск;
- требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 1 993 646 тыс. руб. или 25,8%;
- требования к кредитным организациям – 1 212 184 тыс. руб. или 15,7%.

7.1.4.Степень концентрации кредитного риска

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

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

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

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

Норматив	Предельное значение	01.04.20	01.01.20
Н6 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	максимум 25	20,010	20,622
Н7 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	максимум 800	71,341	98,137
Н25 - Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц)	максимум 20	0,989	2,133

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

Уровень концентрации вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, определяется на основании данных подраздела 1.3[1] Данные о риске концентрации по видам инструментов формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации». По состоянию на 01.04.2020 у Банка отсутствуют вложения в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, за исключением Облигаций федеральных органов исполнительной власти (коэффициент риска по которым равен 0).

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

- уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения)[2] и
- максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом.

Доля идентичного обеспечения (залог коммерческой недвижимости), отнесенного ко II категории качества, принятого Банком в целях снижения кредитного риска и уменьшающего расчетный РВПС, в общем объеме принятого обеспечения I или II категории качества, на 01.04.2020 составляет 100% (более 50%), одновременно с этим, разница между величиной расчётного и фактически сформированного РВПС по состоянию на 01.04.2020 составляет 1 542 тыс. руб. или 0,1% собственных средств (капитала) Банка (менее 25%), что соответствует приемлемому уровню риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

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

Максимальное значение данного показателя по состоянию на 01.04.2020 составило 3,9% (менее 25% собственных средств (капитала) Банка), что означает приемлемый уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

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

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

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

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

Наименование показателя	**01.04.2020**	**01.01.2020**
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI) розничного кредитного портфеля	0,0002	0,0002
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI) корпоративного кредитного портфеля	0,2	0,11

По состоянию на 01.04.2020 уровень диверсификации розничного кредитного портфеля Банка признается высоким (при HHI≤0,1). Уровень диверсификации корпоративного кредитного портфеля Банка признается низким (при 0,18≥HHI> 0,1), при этом его значение не является признаком высокого уровня концентрации кредитного риска для Банка, поскольку удельный вес корпоративного кредитного портфеля составляет 8,8% всех активов Банка, несущих кредитный риск (пункт 7.1.3 настоящей Пояснительной записки).

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

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

тыс. руб.

Тип контрагента	**На 01.04.2020**				**На 01.01.2020**			
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	**Стоимость обеспечения**			**Ссудная и приравненная к ней задолженность**	**Стоимость обеспечения**		
		всего	**в том числе I категории качества**	**в том числе II категории качества**		**всего**	**в том числе I категории качества**	**в том числе II категории качества**
Кредитные организации	894 382	0	0	0	84 482	0	0	0
Юридические лица	659 661	1 034 673	0	17 731	996 168	1 448 084	0	355 110
Физические лица	4 396 252	711 139	0	0	4 444 317	645 408	0	0
Итого	**5 950 295**	**1 745 812**	**0**	**17 731**	**5 524 967**	**2 093 492**	**0**	**355 110**

Залог является одним из основных механизмов снижения кредитного риска. В соответствии с кредитной политикой Банка при предоставлении кредитов корпоративным заёмщикам Банк в качестве залогового обеспечения принимает, преимущественно, объекты недвижимого имущества, отвечающие требованиям ликвидности к объекту залога. Стоимость полученного в виде залога обеспечения по корпоративному кредитному портфелю на 01.04.2020 составила 1 034 673 тыс. руб., что превышает величину корпоративного кредитного портфеля Банка в 1,6 раза.

По розничному кредитному портфелю стоимость полученного в виде залога обеспечения составляет значительно меньшую сумму 711 139 тыс. руб. или 16,2% розничного портфеля, что обусловлено кредитной политикой Банка в отношении кредитования преимущественно без залога розничных заёмщиков-держателей банковских карт Банка, выданных в рамках зарплатных проектов.

[4] Уровень диверсификации кредитного портфеля признается:
- высоким при HHI = до 0,1 (включительно),
- умеренным при HHI = от 0,1 до 0,18 (включительно),
- низким при HHI = от 0,18 до 1 (включительно).

Показатель Идекс Герфиндаля-Гиршмана носит индикативный характер.

Величина снижения расчетного резерва за счет залогового обеспечения на 01.04.2020 составила 1 542 тыс. руб., на предыдущую отчетную дату 01.01.2019 – 93 783 тыс. руб., за I квартал 2020 г. снизилась на 92 242 тыс. руб. за счет погашения кредитов.

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

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

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

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

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

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

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

и другие способы снижения уровня кредитного риска.

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

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

На 01.04.2020 тыс. руб.

Активы по типам контрагентов	Общая сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	фактически сформированный
Кредитные организации	1 212 184	1 132 252	0	0	0	79 932	79 932	79 932
Юридические лица	1 993 646	1 310 199	310 755	241 450	0	131 242	187 860	186 318
Физические лица	4 517 419	59 743	3 696 085	299 344	65 316	396 931	499 450	499 450
Итого	**7 723 249**	**2 502 194**	**4 006 840**	**540 794**	**65 316**	**608 105**	**767 242**	**765 700**

На 01.01.2020 тыс. руб.

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

На 01.04.2020 большая часть активов 4 006 840 тыс. руб. или 51,9% классифицирована Банком во II категорию качества «нестандартные ссуды», 2 502 194 тыс. руб. или 32,4% активов отнесено к I категории качества «стандартные ссуды» и 608 105 тыс. руб. или 7,9% составляют «безнадежные ссуды», отнесенные к V категории качества.

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

- активы I категории качества увеличились на 53 831 тыс. руб. за счет увеличения межбанковского кредитования;
- активы II категории качества снизились на 102 945 тыс. руб. за счёт снижения ссудной задолженности физических и юридических лиц;
- активы III категории качества увеличились на 20 014 тыс. руб. за счёт классификации ссудной задолженности физических лиц;
- активы IV категории качества снизились на 270 494 тыс. руб. за счёт погашения ссудной задолженности юридических лиц;
- активы V категории снизились на 37 657 тыс. руб. за счёт списания с баланса Банка безнадёжной задолженности юридического лица.

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

на 01.04.2020 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	Общая сумма в тыс. руб.	В том числе просроченная задолженность по срокам					
		всего в тыс. руб.	удельный вес просроченной задолженности в %	до 30 дней, в тыс.руб.	от 31 до 90 дней, в тыс.руб.	от 91 до 180 дней, в тыс.руб.	свыше 180 дней, в тыс.руб.
Кредитные организации	**1 212 184**	**79 932**	**1,0**	**0**	**0**	**0**	**79 932**

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

всего, в том числе:							
корреспондентские счета	317 802	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	894 382	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:	**1 993 646**	**127 642**	**1,7**	**0**	**0**	**0**	**127 642**
предоставленные кредиты	392 378	54 669	x	0	0	0	54 669
вложения в ценные бумаги	1 285 792	0	x	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	48 193	23 712	x	0	0	0	23 712
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	267 283 *(0)*	49 261	x	0	0	0	49 261
Физические лица всего, в том числе:	**4 517 419**	**457 517**	**5,9**	**71 811**	**26 462**	**21 455**	**337 789**
жилищные и ипотечные ссуды	475 976	0	x	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	3 918 999	362 446	x	71 045	25 789	19 381	246 231
прочие активы, признаваемые ссудами	1 277	1 277	x	0	0	0	1 277
требования по получению процентных доходов	121 167	93 794	x	766	673	797	91 558
ИТОГО	**7 723 249**	**665 091**	**8,6**	**71 811**	**26 462**	**21 455**	**545 363**

на 01.01.2020 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	**Общая сумма в тыс. руб.**	**В том числе просроченная задолженность по срокам**					
		всего в тыс. руб.	**удельный вес просроченной задолженности в %**	**до 30 дней, в тыс.руб.**	**от 31 до 90 дней, в тыс.руб.**	**от 91 до 180 дней, в тыс.руб.**	**свыше 180 дней, в тыс.руб.**
Кредитные организации всего, в том числе:	**1 133 086**	**79 932**	**1,0**	**0**	**0**	**0**	**79 932**
корреспондентские счета	1 045 604	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	84 482	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	0	0	x	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	**2 370 076**	**184 928**	**2,3**	**0**	**0**	**0**	**184 928**
предоставленные кредиты	399 114	80 155	x	0	0	0	80 155
вложения в ценные бумаги	1 285 900	0	x	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	88 008	49 663	x	0	0	0	49 663
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	597 054	55 110	x	0	0	0	55 110
Физические лица всего, в том числе:	**4 557 338**	**411 714**	**5,1**	**46 629**	**16 510**	**24 065**	**324 510**
жилищные и ипотечные ссуды	451 037	0	x	0	0	0	0

иные потребительские ссуды	3 991 968	319 956	x	46 154	16 045	22 531	235 226
прочие активы, признаваемые ссудами	1 312	1 312	x	0	0	0	1 312
требования по получению процентных доходов	113 021	90 446	x	475	465	1 534	87 972
ИТОГО	**8 060 500**	**676 574**	**8,4**	**46 629**	**16 510**	**24 065**	**589 370**

Общий обьём просроченной задолженности за I квартал 2020 г. снизился на 11 483 тыс. руб. или 1,7% и составил на 01.04.2020 г. 665 091 тыс. руб., в том числе по кредитам юридических лиц снижение составило 57 286 тыс. руб. за счет погашения и списания безнадежной задолженности, по кредитам физических лиц просроченная задолженность увеличилась на 45 803 тыс. руб. за счет ухудшения финансового положения заемщиков.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, несущих кредитный риск, на 01.04.2020 г. составил 8,6%, увеличение за I квартал 2020 г. - на 0,2 процентных пункта.

Объем просроченной, но не обесцененной задолженности[7], на 01.04.2020 г. составил 98 273 тыс. руб.

Объем обесцененных финансовых активов на 01.04.2020 г. составил 566 818 тыс. руб., в том числе по:

- кредитным организациям 79 932 тыс. руб. в связи с банкротством должника,
- юридическим лицам 127 642 тыс. руб. в связи с дефолтом должников,
- физическим лицам 359 244 тыс. руб. и обусловлен в большинстве случаев ухудшением финансового положения заемщиков (потеря работы, снижение доходов).

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

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

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

При первоначальном признании производятся следующие действия:

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

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

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

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

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

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

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

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

- Кредиты ЮЛ;
- Кредиты ФЛ;
- МБК.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В общем виде формирование оценочного резерва осуществляется по следующей формуле:

EL= PD*LGD*EAD, где:

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

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

LGD - ожидаемый уровень потерь определяется в соответствии с Методикой.

Изменения оценочного резерва под убытки[8]

тыс. руб.

по кредитам физических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**

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

		состоянию на отчетную дату (стадия 2)		
Сальдо на 01.01.2020	31 360	603	356 759	388 722
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	3 795	0	0	3 795
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	778	677	14 175	15 630
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-1 667	-2	-2 304	-3 973
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-1 853	-523	-320	-2696
Сальдо на 01.04.2020	32 413	755	368 310	401 478

по кредитам юридических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**

		обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)		
Сальдо на 01.01.2020	75 004	0	152 086	227 090
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	393	0	0	393
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-54 882	0	-5 848	-60 730
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-173	0	0	-173
Списание в отчетном периоде	0	0	-25 486	-25 486
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.04.2020	20 342	0	120 752	141 094

по межбанковским кредитам и корреспондентским счетам

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**

		кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)		
Сальдо на 01.01.2020	478	0	79 932	80 410
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	2 228	0	0	2 228
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	23	0	0	23
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	0	0	0	0
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.04.2020	2 729	0	79 932	82 661

по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода,**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**

		признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)		
Сальдо на 01.01.2020	3 642	0	0	3 642
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-39	0	0	-39
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	0	0	0	0
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.04.2020	3 603	0	0	3 603

по внебалансовым обязательствам/требованиям физических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**

		периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)		
Сальдо на 01.01.2020	240	1	88	329
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	25	0	0	25
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-8	1	-16	-23
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-6	0	0	-6
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	9	9
Сальдо на 01.04.2020	251	2	81	334

по внебалансовым обязательствам/требованиям юридических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**

		начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)		
Сальдо на 01.01.2020	86	0	0	86
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	3	0	0	3
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	122	0	0	122
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-3	0	0	-3
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.04.2020	208	0	0	208

В I квартале 2020 г. отсутствовали изменения, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведшие к прекращению их признания и оказавшие на оценку ожидаемых кредитных убытков следующее влияние:

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

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

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

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

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

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

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в течение I квартала 2020 г., в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств по состоянию на 01.04.2020 г. отсутствуют.

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности

На 01.04.2020

Виды экономической деятельности	**Валовая балансовая стоимость финансовых активов**				
	Всего, тыс.руб.	**Доля, %**	**в том числе финансовых активов с резервом под обесценение**		
			под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**
Транспорт и связь	230 000	3,72	230 000	0	0
Строительство	82 388	1,33	25 000	0	57 388
Операции с недвижимым имуществом	160 467	2,59	156 867	0	3 600
Оптовая и розничная торговля	105 886	1,71	38 135	0	67 751
Обрабатывающие производства	2 552	0,04	2 552	0	0
Сельское хозяйство	7 341	0,12	7 341	0	0
Кредитные организации	935 300	15,11	935 300	0	0
Прочие	107 863	1,74	105 359	0	2 504
Физические лица	4 557 210	73,64	4 102 564	49 470	405 176
Итого	**6 189 007**	**100**	5 603 118	49 470	536 419

На 01.01.2020

Виды экономической деятельности	Валовая балансовая стоимость финансовых активов				
	Всего, тыс.руб.	Доля, %	в том числе финансовых активов с резервом под обесценение		
			под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)
Транспорт и связь	230 000	3,98	230 000	0	0
Строительство	127 673	2,21	13 000	0	114 673
Операции с недвижимым имуществом	425 145	7,35	421 545	0	3 600
Оптовая и розничная торговля	171 552	2,97	103 801	0	67 751
Обрабатывающие производства	805	0,01	805	0	0
Кредитные организации	120 000	2,08	120 000	0	0
Прочие	108 474	1,88	105 970	0	2 504
Физические лица	4 596 365	79,52	4 162 996	42 229	391 140
Итого	**5 780 014**	**100**	5 158 117	42 229	579 668

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

Дополнительно в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» сведения об объеме сформированных резервов

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

По состоянию на 01.04.2020 г. объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 629 378 тыс. руб., отклонение по сравнению с объемом сформированных резервов на возможные потери составило 15,0%.

В течение I квартала 2020 г. Банком получено в результате обращения взыскания по договорам поручительства, предоставленным в обеспечение кредитов юридических лиц, 5 тыс. руб. и в обеспечение кредитов физических лиц – 806 тыс. руб. Операции по получению финансовых и нефинансовых активов в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

7.2. По рыночному риску

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

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

По состоянию на 01.04.2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании котировок ММВБ, отсутствовали.

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

Размер рыночного риска по состоянию на 01.04.2020 г. равен нулю.

Значение планового (целевого) уровня рыночного риска в течение I квартала 2020 г. Банком выполнялось, достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали.

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

Отчеты об управлении рыночным риском в течение I квартала 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Отчет об управлении рыночным риском за I квартал 2020 г. рассмотрен коллегиальным исполнительным органом управления Банка и планируется к рассмотрению Советом директоров Банка во II квартале 2020 г.

7.3. По риску ликвидности

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

Для измерения ликвидной позиции Банка осуществляется:

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

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

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

- Планирование состояния долгосрочной ликвидности осуществляется на нескольких этапах:

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

- ежегодно Управлением рисков в Стратегии определяются показатели склонности Банка к риску, характеризующие риск ликвидности и концентрацию риска ликвидности на предстоящий год с поквартальной разбивкой, методика их расчета и порядок установления;

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

В целях контроля и ограничения риска ликвидности Правлением Банка не реже 1 раза в месяц устанавливается лимит на резервы (запас) ликвидности. Лимит резервов ликвидности устанавливается для ежедневного контроля и ограничения риска ликвидности, связанного с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей и/или уменьшением потока входящих платежей. Контроль за выполнением сигнального значения лимита осуществляется ежедневно на начало операционного дня. В течение I квартала 2020 года нарушений сигнального и предельного значений лимита на резервы (запас) ликвидности не было.

В целях диверсификации привлекаемых ресурсов и для снижения рисков, связанных с привлечением ресурсов на рынке МБК, в Банке устанавливается лимит привлечения в МБК. Доля привлеченных МБК в общем объеме привлеченных ресурсов Банка не может превышать 15%. В течение I квартала 2020 года Банк не привлекал межбанковские кредиты/депозиты.

Оценка состояния ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) на 01.04.2020 г. приведена в таблице.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ (ФОРМА 125) НА 01.04.2020 г.

Наименование показателя	**Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб.**									
	д/в и на 1 день	**до 5 дней**	**до 10 дней**	**до 20 дней**	**до 30 дней**	**до 90 дней**	**до 180 дней**	**до 270 дней**	**до 1 года**	**свыше 1 года**
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 429 256	2 429 256	2 429 256	2 429 971	2 429 971	2 429 971	2 429 971	2 429 971	2 429 971	2 429 971
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	810 000	810 000	836 262	871 604	907 026	1 073 980	1 356 930	1 662 626	1 932 761	4 794 922
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	8 737	47 804	99 442	137 813	1 590 687
6. Прочие активы	6 669	9 639	22 795	41 606	60 238	144 711	261 824	374 408	483 932	1 428 228
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	3 245 925	3 248 895	3 288 313	3 343 181	3 397 235	3 657 399	4 096 529	4 566 447	4 984 477	10 243 808
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	274	274	274	274	274	274	274	274	274	274
9.Средства клиентов	3 940 245	3 955 828	3 979 774	4 018 387	4 055 752	4 433 111	4 865 939	5 201 115	5 522 335	7 925 162
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	1 635	6 380	9 098	15 062	29 959	71 639	131 586	182 318	238 517	429 640
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 942 154	3 962 482	3 989 146	4 033 723	4 085 985	4 505 024	4 997 799	5 383 707	5 761 126	8 355 076
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-696 229	-713 587	-700 833	-690 542	-688 750	-847 625	-901 270	-817 260	-776 649	1 888 732
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**-17.7**	**-18.0**	**-17.6**	**-17.1**	**-16.9**	**-18.8**	**-18.0**	**-15.2**	**-13.5**	**22.6**

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

По состоянию на 01.04.2020 г. сигнальное значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности соблюдается и составляет -13,5%. Достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали в течение I квартала 2020 г.

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

- доля отдельных источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств;

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

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

Доля отдельных источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств:

Источники ликвидности	**на 01.04.2020**	
	тыс. руб.	**доля в общем объеме**
всего источников ликвидности, в том числе:	8 042 443	100,0%
средства кредитных организаций	274	0,0%
средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в части ЮЛ)	2 150 949	26,7%
вклады (средства) физических лиц (включая начисленные проценты по вкладам ФЛ), в том числе вклады индивидуальных предпринимателей (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в части ФЛ и ИП)	5 788 092	72,0%

выпущенные долговые обязательства	0	0,0%
прочие обязательства (в т.ч. обязательства по выплате отпускных; расчеты по социальному и страховому обеспечению; обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам)	103 128	1,3%

Доля источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств, за исключением вкладов физических лиц (учитывая характер деятельности Банка – розничный банк), в течение I квартала 2020 г. и на 01.04.2020 г. не превышала установленное значение (не более 50%).

Значение показателя «Удельный вес обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком), связанными между собой кредиторами (вкладчиками) в общей сумме обязательств Банка» в течение I квартала 2020 г. выполнялось, на 01.04.2020 г. его максимальное значение составило по группе кредиторов/вкладчиков 6,89% (при установленном значении не более 20%).

Концентрация привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка отсутствовала, т.к. в течение I квартала 2020 г. и на 01.04.2020 г. межбанковские кредиты/депозиты Банком не привлекались.

Стресс-тестирование капитала и риска ликвидности проводится Банком планово не реже одного раза в полгода и внепланово - при изменении факторов риска ликвидности. Результаты стресс-тестирования капитала и риска ликвидности доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

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

Отчеты об управлении риском ликвидности в течение I квартала 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Отчет об управлении риском ликвидности за I квартал 2020 г. рассмотрен коллегиальным исполнительным органом управления Банка и планируется к рассмотрению Советом директоров Банка во II квартале 2020 г.

7.4. По операциям хеджирования

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

7.5. По операционному риску

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

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

Комитет по операционным рискам и бизнес–процессам сформирован из владельцев бизнес-процессов и руководителей ключевых структурных подразделений Банка,

задействованных в системе управления операционными рисками и бизнес-процессами, для минимизации операционного риска. Целью деятельности Комитета является повышение качества обслуживания и степени удовлетворенности клиентов, минимизация операционного риска за счет оптимизации и совершенствования бизнес-процессов.

В течение I квартала 2020 г. Банком была продолжена реализация проекта «Построение комплексной бизнес-модели ПАО «Банк «Екатеринбург» в целях развития и совершенствования системы процессно-ориентированного риск-менеджмента.

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

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

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

Отчеты об управлении операционным риском, в том числе правовым риском, в течение I квартала 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Отчет об управлении операционным риском, в том числе правовым риском, за I квартал 2020 г. рассмотрен коллегиальным исполнительным органом управления Банка и планируется к рассмотрению Советом директоров Банка во II квартале 2020 г.

7.6. По процентному риску банковского портфеля

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

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

Регулярно, не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование капитала и процентного риска (возможно в составе комплексного стресс-тестирования рисков). Результаты стресс-тестирования капитала и процентного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

Оценка с использованием показателя процентного риска осуществляется ежеквартально в соответствии с методом, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», и доводится до Президента Банка, коллегиального исполнительного органа Банка и Совета директоров Банка. Показатель процентного риска в течение I квартала 2020 г. выполняется.

Так как доля валютных пассивов и активов в структуре баланса Банка составляет незначительную величину (по состоянию на 01.04.2020 г. не превышает - 0,24%), анализ влияния изменения процентного риска в разрезе видов валют не производится.

Отчеты об управлении процентным риском в течение I квартала 2020 г. рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка. Отчет об управлении процентным риском за I квартал 2020 г. рассмотрен коллегиальным исполнительным органом управления Банка и планируется к рассмотрению Советом директоров Банка во II квартале 2020 г.

7.7. По риску концентрации

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

8. Информация об управлении капиталом

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

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

- Приоритетных направлениях развития ПАО «Банк «Екатеринбург» на период до 2021 г., утвержденных Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 15.02.2018 г.;
- Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 год, утвержденной Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 27.02.2020 г.;
- Плане восстановления финансовой устойчивости ПАО «Банк «Екатеринбург» утвержденном Советом директоров 27.02.2020 г.;
- Положении о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденном Правлением Банка 19.12.2019 г.;
- Методике определения совокупного объема необходимого ПАО «Банк «Екатеринбург» капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов, утвержденной Правлением Банка 18.10.2019 г.

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

Кроме того, оценка достаточности капитала ПАО «Банк «Екатеринбург» осуществляется в рамках оценки склонности Банка к риску, предусматривающей постоянный контроль за соблюдением целевых показателей базового капитала, собственных средств (капитала) и уровня их достаточности, утвержденных решением Совета директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» в Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 год.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург», целевые значения уровней капитала рассчитаны на основании Приоритетных направлений деятельности Банка и данных планируемого бюджета Банка на 2020 год в соответствии с методами Положения Банка России № 646-П и Инструкции Банка России № 199-И.

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

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

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

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

В течение I квартала 2020 г. отсутствовали изменения в политике ПАО «Банк «Екатеринбург» по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

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

8.3.Информация о соблюдении Банком в течение I квартала 2020 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 банков[9]

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) 16.032%, при минимально допустимом значении 8.0%;
- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) 13.607%, при минимально допустимом значении 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 13.607%, при минимально допустимом значении 6.0%;
- норматив финансового рычага Банка (Н1.4) 12.065%, при минимально допустимом значении 3.0%;
- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) 143.944%, при минимально допустимом значении 15.0%;

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

- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 277.508%, при минимально допустимом значении 50.0%;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) 42.553%, при максимально допустимом значении 120.0%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 20.010%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) 71.341%, при максимально допустимом значении 800.0%;
- норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) 0.0%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) 0.989% при максимально допустимом значении 20.0%.

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

Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных в течение 1 квартала 2020г. на уменьшение капитала, составила 25 302 тыс. руб.

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

В течение 1 квартала 2020 года решение о выплате дивидендов не принималось.

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

У Банка отсутствуют выпущенные кумулятивные привилегированные акции.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.04.2020г. операции со связанными с Банком сторонами несущественны.

10. 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 течение 1-го квартала 2020г. сотрудникам, принимающим риски, была выплачена первая часть отсроченного вознаграждения, начисленного по итогам 2018г., вторая часть отсроченного вознаграждения, начисленного по итогам 2017г. (с применением

корректирующих коэффициентов), третья (последняя) часть вознаграждения, начисленного по итогам 2016г. (с применением корректирующих коэффициентов).

По состоянию на 01.04.2020г. гарантированные выплаты вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности не осуществлялись. В совместных программах нескольких работодателей Банк участия не принимает.

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

12.Информация об объединении бизнесов

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

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

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

Показатели	01.04.20	01.01.20
Базовая прибыль на акцию	15,18 руб.	25,54 руб.
Показатели базовой и разводненной прибыли на акцию в отношении прекращенной деятельности	неприменимо	неприменимо
Сумма прибыли, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций, использованная в качестве числителя при расчете базовой прибыли на акцию	115 479 тыс. руб.	194 248 тыс. руб.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой прибыли на акцию	7 605 168 штук	7 605 168 штук
Инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию в будущем, но не включенные в расчет разводненной прибыли на акцию, поскольку в отчетном периоде их эффект был антиразводняющим	неприменимо	неприменимо
Описание операций с обыкновенными акциями, совершенных после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода	неприменимо	неприменимо
Базовая и разводненная прибыль на акцию подлежат ретроспективной корректировке в случае, если количество находящихся в обращении обыкновенных и потенциальных обыкновенных акций увеличивается в результате капитализации, предоставления льгот при выпуске акций, дробления акций или в связи с уменьшением количества акций в результате их обратного дробления. В случае если указанные изменения произошли после завершения отчетного периода до утверждения годовой отчетности, показатели прибыли на акцию за текущий и предыдущие отчетные периоды рассчитываются на основе нового количества акций с раскрытием данного факта в пояснительной информации.	неприменимо	неприменимо
Информация о финансовых инструментах, которые в будущем могут иметь разводняющий эффект на прибыль на акцию, но которые не были	неприменимо	неприменимо

Показатели	01.04.20	01.01.20
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.		

Президент **С.Н. Викторов**

Главный бухгалтер **Е.А. Адрианова**

15.05.2020г.