Утвержден «06 » августа 2020 г.

Правлением Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк»

(уполномоченный орган управления эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол № 17 от «06 » августа 2020 г.

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ)

Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Код эмитента: 03161B

за 2 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)

«06» августа 2020 г.

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

М.П.

«06» августа 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
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших 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
2.4.2. Страновые и региональные риски 14
2.4.3. Финансовые риски 14
2.4.4. Правовые риски 14
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 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
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 научнотехнического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....25
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента.....26
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

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 80
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 81
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента.....81
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющихне 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»).....83
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 87
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....87
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.....89
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 89
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах 91
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте 91
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.....91
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....95
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....98
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены....98
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....99
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....99
8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования....99
8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования....99
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....100
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....103

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах 103
8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг.....103
Приложение 1.
Приложение 2.

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

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 2019 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 2019 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 во 2 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 Управлением рисков ежедневно осуществляется оперативный расчет норматива мгновенной ликвидности Н2 и определяется 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 внутренних процедур оценки достаточности капитала;

– 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)
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 шесть месяцев текущего года:

Показатель, тыс. руб.	6 мес. 2020г.	Доля в общих доходах, %
Проценты по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	391 602	68.2
Доходы от операций с иностранной валютой	25 851	4.5
Комиссия полученная	92 161	16.0
Доходы от операций с ценными бумагами	50 275	8.8
Итого доходов от основной деятельности	559 889	97.5
Всего доходов (без учета доходов от восстановления резервов)	**574 531**	**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.	6 мес. 2019г.	6 мес. 2020г.	Темп роста, %
Проценты по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	487 628	391 602	80.3
Доходы от операций с иностранной валютой	26 334	25 851	98.2
Комиссия полученная	104 624	92 161	88.1
Доходы от операций с ценными бумагами	45 484	50 275	110.5
Итого доходов от основной деятельности	664 070	559 889	84.3

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.

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

Снижение комиссионных доходов в основном связано с сокращением объема операций в торговой сети в условиях пандемии коронавируса.

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 -	объединение усилий совместно с другими членами Союза

эмитента в организации:	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 6 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-май 2020 года совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 5,3% до 101,7 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за январь-апрель 2020 года увеличился на 2,8% и на 1 мая 2020 года составил 11,3 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 5 месяцев 2020 года составил 708,5 млрд. руб., что на 18,3% ниже показателя за аналогичный период 2019 года. Показатели рентабельности активов (ROA,%) за 5 месяцев 2020 года и капитала (ROE,%) за 4 месяца 2020 года составили 1,8% и 18,7% (за аналогичные периоды 2019 года 2,3% и 22,6% соответственно).

За январь-май 2020 года кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 5,1% до 62,2 трлн. руб. Просроченная задолженность за 5 месяцев 2020 года увеличилась на 4,7%. При этом ее доля снизилась на 0,1 процентного пункта до 5,9% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 июня 2020 года составил – 6,4% (6,6% на начало года), по кредитам физическим лицам – 4,7% (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 полугодие 2020 года розничный кредитный портфель по физическим лицам снизился на 5,8% (в целом по банковскому сектору России за январь-май 2020 года данный показатель увеличился на 3,2%) и составил на 1 июля 2020 года 4,2 млрд. руб. Удельный вес кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле составил на 1 июля 2020 года 87,0% (81,7% на 1 января 2020 года). Объем привлеченных средств за I полугодие 2020 года снизился на 0,4% и на 1 июля 2020 года составил 8,9 млрд. руб.

За I полугодие 2020 года Банком получен чистый доход в размере 353 млн. руб., операционная прибыль до налогообложения и резервов составила 152 млн. руб., финансовый

результат после налогообложения составил прибыль 127 млн. руб. Собственные средства на 1 июля 2020 года составили 1 350 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за I полугодие 2020 года составили 2,1% и 18,9%.

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.

Не является независимым директором.

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.

Независимый директор.

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.

Не является независимым директором.

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.

Не является независимым директором.

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;

Не является независимым директором.

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.

Не является независимым директором.

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.

Не является независимым директором.

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.

Не является независимым директором.

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 01.07.2020 года	Вознаграждение членам Совета директоров, (в том числе заработная плата)	5 568 676,26
	Заработная плата членов Правления Банка (в т.ч. Президент)	9 555 706,62
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.) членам Совета директоров	48 847,06
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.) членам Правления Банка	50 847,06

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 № 78 от 18.05.2020 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 документов 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 принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
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	Полуянова Елена Михайловна
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	Высшее. В 2002 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
18.07.2011	20.02.2019	Департамент по управлению муниципальным имуществом Администрации города Екатеринбурга	Начальник отдела учета имущества муниципальной казны
21.02.2019	20.05.2019	Департамент по управлению муниципальным имуществом Администрации города Екатеринбурга	Начальник управления бюджетного учета имущества муниципальной казны, бухгалтерской отчетности, кадровой работы и муниципальной службы
21.05.2019	по настоящее время	Департамент по управлению муниципальным имуществом Администрации города Екатеринбурга	Заместитель Начальника Департамента

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

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 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

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» июля 2020 года	Вознаграждение членам Ревизионной комиссии	50 000,00

Управление рисков

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На «01» июля 2020 года	Заработная плата	5 400 729,59
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.)	138 787,00

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» июля 2020 года	Заработная плата	2 986 254,69
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.)	59 496,00

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» июля 2020 года	Заработная плата	1 436 014,52
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.)	22 000,00

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
	6 месяцев 2020 года
1	2
Средняя численность работников, чел.	244
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	93 328 721,35
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	1 644 366,24

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
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «05» мая 2020 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 размещена в составе ежеквартального отчета за 1 квартал 2020 г.

б) финансовая отчетность, за отчётный период, начавшийся 01 января 2019 года и закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленная в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчётности (МСФО), вместе с соответствующим аудиторским заключением (Приложение №1).

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 по состоянию на 01.07.2020 г., составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (Приложение № 2).

б) промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) включается в состав ежеквартального отчета эмитента за квартал, соответствующий дате её 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. № 446-П, Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения от 27.02.2017 года № 579-П 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.

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

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 6 месяцев, предшествующего дате совершения сделки:

За отчетный период, состоящий из 6 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
01.07.2020	Рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.	18.05.2020 – дата подтверждения.

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
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	2019 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкно-венные	Обыкно-венные	Обыкно-венные	Обыкно-венные	Обыкно-венные
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 «Екатерин-бург» 27 мая 2016 г.; 31 мая 2016 г. Протокол № 34	годовое общее Собрание акционеров ПАО «Банк «Екатерин-бург» 26 мая 2017 г.; 30 мая 2017 г. Протокол № 35	годовое общее Собрание акционеров ПАО «Банк «Екатерин-бург» 25 мая 2018 г.; 29 мая 2018 г. Протокол № 36	годовое общее Собрание акционеров ПАО «Банк «Екатерин-бург» 31 мая 2019 г.; 04 июня 2019 г. Протокол № 37	годовое общее Собрание акционеров ПАО «Банк «Екатерин-бург» 29 мая 2020 г.; 02 июня 2020 г. Протокол № 38
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	5,00	7,00	7,50	8,00	8,50
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной	38 025 840,00	53 236 176,00	57 038 760,00	60 841 344,00	64 643 928,00

категории (типа), руб.					
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.	15 июня 2020г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 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.	дата начала выплаты дивидендов – 15.06.2020 г.; дата окончания срока выплаты дивидендов - 20.07.2020 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.	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	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	47,35	30,01	39,44	45,38	33,28
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	64 633 073,50
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,94	99,99	99,98	99,98	99,98
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды не востребова-ны, акционерами не представлены реквизиты для перечисления дивидендов	некорректные платежные реквизиты акционеров	некорректные платежные реквизиты акционеров	некорректные платежные реквизиты акционеров	некорректные платежные реквизиты акционеров
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-	-	-

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 финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой 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 финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего

контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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 выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

б) 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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;

г) 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 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;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 31 декабря 2019 года Управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно

Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления присущими деятельности Банка кредитными, операционными, включая правовые риски, рыночными, процентными, рисками концентрации, 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 31 декабря 2019 года системы отчетности по кредитным, операционным, включая правовые риски, рыночным, процентным, риску концентрации, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, включая правовые риски, рыночными, процентными, риском концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением внутреннего аудита соответствовала документам, утвержденным Советом директоров Банка;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 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 Управления 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.

«15» мая 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.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

ПАО "Банк "Екатеринбург"

за отчётный период,
начавшийся 01 января 2019 года и
закончившийся 31 декабря 2019 года

подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами
Финансовой Отчётности (МСФО)

г. Екатеринбург
2020

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2019	2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 786 127	4 185 980
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	57 745	62 062
Средства в других банках	6	4 531	229 931
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	4 916 530	4 433 982
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	1 320 593	986 012
Инвестиционная недвижимость	10	143 796	198 938
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	11	207 086	148 353
Прочие активы	12	25 437	31 128
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	68 450	82 678
Текущие требования по налогу на прибыль	22	11 670	17 953
Отложенный налоговый актив	22	0	0
ИТОГО АКТИВОВ		**10 541 965**	**10 377 017**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	442	1 669
Средства клиентов	15	8 977 614	8 950 284
Прочие обязательства	16	127 156	45 993
Обязательство по налогу на прибыль	22	1 222	894
Отложенное налоговое обязательство	22	17 741	26 843
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**9 124 175**	**9 025 683**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	170 978	170 978
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	0	0
Фонд переоценки основных средств	11	113 849	133 842
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 132 963	1 046 514
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**1 417 790**	**1 351 334**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**10 541 965**	**10 377 017**

Президент Банка — С.Н. Викторов

Главный бухгалтер — Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 80 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы	19	959 961	1 024 130
Процентные расходы	19	(277 602)	(292 025)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	19	**682 359**	**732 105**
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,6,7	(56 142)	(65 051)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		**626 217**	**667 054**
Прибыль/убыток от прекращения признания инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(232)	(36)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами оцениваемыми по амортизированной стоимости			(79)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 218	948
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(641)	(343)
Комиссионные доходы	20	209 371	211 494
Комиссионные расходы	20	(117 128)	(91 402)
Прибыль/убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	10	(44739)	(6 598)
Изменение сумм обесценения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	(675)	(1 884)
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	12, 16	(9 667)	(9 713)
Прочие операционные доходы	21	56918	32 110
Чистые доходы		**720 642**	**801 551**
Операционные расходы	21	(545 478)	(535 002)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		**175 164**	**266 549**
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	22	(35 958)	(64 217)
Прибыль (Убыток) отчётного периода		**139 206**	**202 332**

Президент Банка — С.Н. Викторов

Главный бухгалтер — Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 80 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей)

	2019	2018
Прибыль (Убыток) за отчетный год	**139 206**	**202 332**
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	(24 991)	890
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	4998	(179)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	**(19 993)**	**711**
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	**-**	**-**
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	**(19 993)**	**711**
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	**119 213**	**203 043**

Президент Банка — С.Н. Викторов

Главный бухгалтер — Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 80 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей)

Показатель	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль	**Итого собственный капитал**
Остаток за 31 декабря 2017 г.		**170 978**	**(9)**	**133 131**	**889 537**	**1 193 637**
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года		***0***	***9***	**-**	*11 684*	*11 693*
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года		**170 978**	**0**	**133 131**	**901 221**	**1 205 330**
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0	**0**
Совокупная прибыль (убыток) за период		0	0	711	202 332	**203 043**
Дивиденды	31	0	0	0	(57 039)	**(57 039)**
Остаток за 31 декабря 2018 г.		**170 978**	**0**	**133 842**	**1 046 514**	**1 351 334**
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0	**0**
Совокупная прибыль (убыток) за период		0	0	(19 993)	139 206	**119 213**
Дивиденды		0	0	0	(60 841)	**(60 841)**
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	8 060	**8 060**
Прочие движения		0	0	0	24	**24**
Остаток за 31 декабря 2019 г.		**170 978**	**0**	**113 849**	**1 132 963**	**1 417 790**

Президент Банка — С.Н. Викторов

Главный бухгалтер — Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 80 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Комментарии	2019	2018
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	962 127	1 022 087
Проценты уплаченные	19	(265 386)	(294 991)
Чистый доход (расход) от операций с инвестиционными финансовыми активами	8, 9	(232)	(122)
Доходы по операциям с иностранной валютой		1 218	948
Комиссии полученные	20	209 371	211 494
Комиссии уплаченные	20	(117 098)	(91 402)
Прочие операционные доходы	21	57 083	32 100
Уплаченные операционные расходы	21	(510 827)	(517 501)
Уплаченный налог на прибыль	22	(39 154)	(57 828)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**297 102**	**304 785**
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	4 317	(4 328)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	226 863	(227 501)
Чистый (прирост)/снижение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7	(580 558)	305 080
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	12	12 460	(9 902)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	14	(1 227)	475
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15	42 269	643 391
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	16	(7 774)	207
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		**(6 548)**	**1 012 207**
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, относящихся к операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через совокупный доход	8		(690 840)
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемыми по амортизированной стоимости через совокупный доход	9		690 853
Приобретение инвестиционных финансовых активов, относящихся к категории оцениваемых по амортизированной стоимости	9	(990 899)	(340 209)
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		667 056	195 038
(Приобретение)/выбытие активов, включенных в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	13		(6 326)
(Приобретение)/выбытие основных средств	11	(10 700)	253
Выручка от реализации основных средств	11	11 271	6
(Приобретение)/выбытие инвестиционной недвижимости	10		-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		**(323 272)**	**(151 225)**
III. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	17	-	-
Выплаченные дивиденды	31	(60 831)	(57 190)
Чистые денежные средства, полученные		**(60 831)**	**(57 190)**

от/(использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(8 742)	26 840
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	**(399 393)**	**830 632**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	**4 185 980**	**3 355 348**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (до вычета резервов под ОКУ)	**5**	**3 786 587**	**4 185 980**

Президент Банка С.Н. Викторов

Главный бухгалтер Е.А. Адрианова

Примечания с 12 по 80 стр. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка.

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк".

Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в соответствии с лицензией номер 3161. Основными видами деятельности Банка являются розничные банковские операции в валюте Российской Федерации и операции с ценными бумагами на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, утверждённой Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного клиента, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ПАО "Банк "Екатеринбург" осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. По состоянию на 31 декабря 2019 в своем составе ПАО «Банк «Екатеринбург» имело 2 офиса, 46 банкоматов (по состоянию на 31 декабря 2018: 2 офиса, 62 банкомата и 7 платежных терминалов), расположенных на территории Российской Федерации в городе Екатеринбург.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 620014, город Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13. Банк не имеет филиалов и представительств ни на территории Российской Федерации, ни за её пределами.

За 31 декабря 2019 года среднесписочная численность персонала Банка составила 245 человека. (2018 год - 253 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации российских рублях.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке. В феврале 2019 года агентство Moody's повысило рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте со спекулятивного до инвестиционного уровня Baa3 с прогнозом по рейтингу «Стабильный», в августе 2019 года агентство Fitch повысило рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB- до уровня BBB с прогнозом по рейтингу «Ста-бильный».

Начиная с марта 2014 года, США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ постоянно продлевается и вводятся новые. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. В 2019 году снизилась вероятность введения новых существенных санкционных ограничений по сравнению с 2018 годом. В отчетом году сохранилась тенденция к укреплению рубля, снижению процентных ставок на российском долговом рынке, также восстанавливалась доля нерезидентов на рынке ОФЗ. На фоне снижения инфляции Банк России в 2019 году пять раз снизил ключевую ставку с 7,75% до 6,25% на конец года. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс Мос Биржи - на 30%.

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.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики и иных мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством Российской Федерации для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы.

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.

В 2020 году курс российского рубля существенно снизился по отношению к основным иностранным валютам, произошло снижение рыночных котировок ценных бумаг и фондовых индексов вслед за понижением мировых цен на нефть и развитием пандемии COVID-19 (Примечание 30). Руководство Банка следит за развитием данной ситуации и принимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития Банка в текущих условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3. Принципы составления отчётности.

Основы представления отчетности. Финансовая отчётность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчётности. Принципы учётной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчётности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчётности (если не указано иное).

Банк ведет учётные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчётность подготовлена на основе этих учётных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Акционеры и руководство Банка планируют продолжать расширение и развитие его бизнеса по всем ключевым направлениям − корпоративное и розничное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее − «тыс. руб.»), если не указано иное.

4. Принципы учетной политики

4.1. Учётная политика ПАО "Банк "Екатеринбург" по Международным Стандартам Финансовой Отчётности (далее – учётная политика) – это документ, содержащий конкретные принципы, основы, условия, правила подготовки и представления финансовой отчётности Банка в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчётности.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) - это Стандарты и Разъяснения, принятые Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО). Они включают:

– Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS);

– Международные стандарты финансовой отчетности (IAS);

– Разъяснения, выпущенные Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности, или бывшим Постоянным комитетом по интерпретациям.

Целью настоящей учётной политики является достоверное представление в финансовой отчётности Банка требований МСФО во всех существенных моментах. Понятия и определения, используемые в настоящей учётной политике, соответствуют понятиям и определениям МСФО.

4.2. Финансовая отчётность Банка в соответствии с МСФО (далее – финансовая отчётность) является структурированным представлением финансового положения и финансовых результатов деятельности Банка. Целью финансовой отчётности является представление такой информации о финансовом положении Банка, ее финансовых результатах деятельности и движении денежных средств, которая полезна широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений. Финансовая отчётность также показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству организации. Валютой предоставления отчётности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

4.3. Ответственность за подготовку и представление финансовой отчётности несёт руководство Банка.

4.4. Бухгалтерский учёт ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. В целях составления финансовой отчётности, данные бухгалтерского учёта по российским стандартам финансовой отчётности (РСБУ) корректируются и дополняются в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчётности во всех существенных аспектах.

4.5. Банк вносит изменения в учётную политику в случаях, когда ее изменение:

– требуется каким-либо стандартом или разъяснениям;

– приводит к тому, что финансовая отчётность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение Банка, финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Изменения в учётной политике применяются к финансовой отчётности ретроспективно, за исключением тех случаев, когда практически невозможно определить либо воздействие этого изменения на конкретный период, либо его кумулятивное воздействие.

4.6. Элементы финансовой отчётности - операции, финансовые результаты и другие события, объединенные в широкие категории в соответствии с их экономическими характеристиками.

Элементами финансовой отчётности, которые отражаются в бухгалтерском балансе Банка, являются:

– активы;
– обязательства;
– капитал.

Элементами финансовой отчётности, которые отражаются в отчёте о прибылях и убытках Банка, являются доходы и расходы.

4.7. Активы – это ресурсы, контролируемые Банком в результате событий прошлых периодов от которых Банк ожидает экономические выгоды в будущем.

Будущие экономические выгоды - это потенциальная возможность актива прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств или их эквивалентов в Банк.

Считается, что актив принесет в будущем экономические выгоды, если он может быть:

– использован обособленно или в сочетании с другими активами при предоставлении Банком платных услуг;
– обменен на другие активы;
– использован для погашения обязательств;
– распределён между собственниками Банка.

4.8. Обязательство – это текущая задолженность Банка, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведёт к выбытию из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Обязательством признается существующая на отчётную дату задолженность Банка, которая является следствием прошлых событий и расчёты по которой должны привести к уменьшению ресурсов Банка.

Обязательство отражается в финансовой отчётности, когда существенна вероятность уменьшения ресурсов, способных приносить Банку экономические выгоды, и при этом величина этого обязательства может быть измерена с достаточной степенью надежности.

4.9. Капитал – это доля в активах Банка, остающаяся после вычета всех его обязательств**.** Величина капитала, отражаемая в балансе, зависит от оценки активов и обязательств.

4.10. Доходы – это увеличение экономических выгод в течение отчётного периода, приводящее к увеличению капитала, не связанное с вкладами участников Банка.

Доходы признаются на балансе, если они могут быть надежно измерены и существует значительная вероятность получения будущих экономических выгод. Отражение доходов происходит одновременно с отражением увеличения активов или уменьшения обязательств.

4.11. Расходы **–** это уменьшение экономических выгод в течение отчётного периода, приводящее к уменьшению капитала, не связанное с изменениями собственных средств участников.

Расходы признаются на балансе, если они могут быть надежно измерены и существует значительная вероятность уменьшения будущих экономических выгод. Отражение расходов происходит одновременно с отражением увеличения обязательств или уменьшения активов.

4.12. Признание – это процесс включения в баланс или в отчёт о прибылях и убытках объекта, который подходит под определение одного из элементов отчётности и отвечает условию признания.

Признание состоит в словесном описании объекта и его отражении в виде денежной суммы и включении этой суммы в баланс или в отчёт о прибылях и убытках.

Объект, подходящий под определение элемента отчётности, должен признаваться, если:

– существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена Банком;

– объект имеет стоимость, которая может быть надёжно оценена.

4.13. Для признания, то есть включения в баланс, активы и обязательства должны соответствовать определению и перечисленным ниже критериям:

– существует вероятность того, что Банк получит или потеряет какие-либо будущие экономические выгоды, обусловленные данным объектом;

– стоимость актива и величина текущего обязательства может быть надёжно оценена;

– принятие решения о включении объекта в баланс должно отвечать требованиям существенности.

4.14. Для признания, то есть включения в отчёт о прибылях и убытках, доходы и расходы должны отвечать соответствующему определению и перечисленным ниже критериям:

– существует вероятность того, что Банк получит или потеряет какие-либо экономические выгоды, обусловленные данным объектом;

– признание дохода происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательств;

– признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов;

– доходы и расходы признаются в отчёте о прибылях и убытках, когда увеличение в будущих экономических выгодах, связанных с соответствующими активами или уменьшение обязательств могут быть оценены с достаточной степенью надёжности.

Принятие решения о включении объекта в отчёт о прибылях и убытках должно отвечать требованиям существенности.

4.15. Оценка - это процесс определения стоимостного выражения элементов финансовой отчётности для признания и отражения в отчётности Банка.

Для составления финансовой отчётности Банк в разной степени и в разной комбинации использует следующие основные методы оценки элементов финансовой отчётности:

– фактическая (первоначальная), стоимость приобретения;

– справедливая стоимость;

– амортизированная стоимость.

4.16. Фактическая (первоначальная) стоимость приобретения.

Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов на момент их приобретения, включая дополнительные затраты по сделке.

Обязательства учитываются по сумме денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается.

4.17. Справедливая стоимость.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив либо произвести расчёт по обязательству между осведомленными, желающими заключить сделку независимыми сторонами, действующими с целью получения наибольшей выгоды для себя.

4.18. Амортизированная стоимость.

Для финансовых инструментов определяется как фактическая (первоначальная) стоимость финансового актива или обязательства за вычетом выплат основной суммы и частичной суммы, увеличенная/уменьшенная на начисленную амортизацию разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Для нефинансовых активов определяется как фактическая (первоначальная) стоимость нефинансового актива за вычетом его ликвидационной стоимости.

4.19. Добросовестное представление и соответствие МСФО.

Финансовая отчётность в обязательном порядке должна добросовестно представлять финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств Банка. Добросовестное представление требует правдивости при представлении воздействия операций, других событий и условий в соответствии с определениями и критериями признания для активов, обязательств, доходов и расходов. Применение МСФО, при необходимости - с дополнительным раскрытием информации, приводит к формированию такой финансовой отчетности, которая решает задачу добросовестного представления.

Банк предоставляет информацию, включая учетную политику, таким способом, который приводит к формированию относимой, надежной, сопоставимой и вразумительной информации.

Банк обеспечивает дополнительные раскрытия информации в тех случаях, когда соблюдение соответствующих требований МСФО является недостаточным для того, чтобы пользователи смогли понять воздействие конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

В случае если Банк отступает от требований отдельного стандарта или разъяснения, раскрывается следующая информация:

– что руководство Банка пришло к заключению о том, что финансовая отчётность добросовестно представляет финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств Банка;

– что Банк соблюдает применимые стандарты и толкования, за исключением того, что она отступила от конкретного требования в целях достижения добросовестного представления;

– наименование того стандарта или толкования, от которого отступил Банк, характер отступления, включая порядок учёта, который требовался бы этим стандартом или толкованием, причину, по которой такой порядок учёта в данных обстоятельствах вводил бы в заблуждение до такой степени, что возникало бы противоречие с целями финансовой отчётности, а также принятый порядок учёта;

– по каждому отчётному периоду - финансовое воздействие отступления на каждую статью финансовой отчётности, которая отражалась бы в финансовой отчётности в соответствии с требованием, которое применялось бы в отсутствие отступления.

4.20. Непрерывность деятельности

При составлении финансовой отчетности руководство Банка оценивает способность Банка продолжать свою деятельность.

Финансовая отчётность в обязательном порядке составляется на основе допущения о непрерывности деятельности.

При оценке того, выполняется ли допущение о непрерывности деятельности, руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает, по крайней мере, двенадцать месяцев с отчётной даты, но не ограничивается этим сроком. Та степень, до которой эта информация принимается во внимание, зависит от конкретных фактов в каждом отдельном случае.

4.21. Учёт по методу начисления

Банк составляет финансовую отчётность, за исключением информации о движении денежных средств, применяя правила учета по методу начисления.

При применении правил учёта по методу начисления статьи признаются как активы, обязательства, капитал, прибыль и расходы (элементы финансовой отчетности), когда они удовлетворяют определениям и критериям признания для этих элементов.

4.22. Последовательность представления

Представление и классификация статей в финансовой отчетности должны в обязательном порядке сохраняться от одного периода к следующему, за исключением следующих случаев:

– вследствие значительного изменения характера деятельности организации или пересмотра ее финансовой отчетности, более приемлемым оказывается другое представление информации или другая классификация;

– какой-либо стандарт или разъяснение требуют изменения в представлении.

4.23. Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчётности отдельно. Различные по сущности или функциям статьи представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Пропуск или неправильное представление статей являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчётности. Существенность зависит от размера и сущности пропуска или неправильного представления в конкретных условиях сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого.

Если какая-либо статья сама по себе не является существенной, она объединяется с другими статьями либо непосредственно в финансовой отчётности, либо в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление непосредственно в финансовой отчётности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Применение принципа существенности означает, что нет необходимости выполнять конкретные требования к раскрытию информации какого-либо Стандарта или Толкования, если полученная в результате информация не является существенной.

4.24. Взаимозачёт

Активы и обязательства, доходы и расходы не должны взаимозачитываться, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом или интерпретацией.

Оценка активов за вычетом корректирующих статей не является взаимозачётом.

4.25. Сравнительная информация

За исключением случаев, когда стандарт или интерпретация разрешают или требуют это, сравнительная информация за предыдущий период раскрывается в отношении всех величин, отражённых в финансовой отчётности. Сравнительная информация включается в описательную информацию, когда это уместно для понимания финансовой отчётности текущего периода.

Когда представление и классификация статей в финансовой отчётности изменяются, сравнительная информация переклассифицируется, за исключением случаев, когда переклассификация неосуществима. Когда сравнительная информация переклассифицируется, Банк раскрывает:

- сущность переклассификации;
- величины каждой из переклассифицируемых статей;
- причины переклассификации.

При неосуществимости (практической невозможности) переклассификации сравнительной информации Банк раскрывает причины отсутствия переклассификации и сущность корректировок, которые должны были бы быть сделаны, если бы величины переклассифицировались.

Неосуществимым (практически невозможным) является применение требования МСФО, если Банк не может применить его после того, как приняты все разумные усилия по его применению.

4.26. Общие принципы составления отчётности

4.26.1. Полный комплект финансовой отчётности включает следующие компоненты:

а) отчет о финансовом положении;
б) отчёт о прибылях и убытках;
в) отчет о совокупном доходе;
г) отчёт об изменениях в собственном капитале;
д) отчёт о движении денежных средств;
е) примечания к финансовой отчётности.

4.26.2. Форму и последовательность представления информации в каждом из компонентов финансовой отчётности Банк определяет на каждую отчётную дату, руководствуясь принципами данной учётной политики.

4.26.3. Названия статей могут быть изменены в случае:

– изменения требований МСФО;
– исключения отдельных видов операций из состава данной статьи;
– увеличения объемов отдельных операций, составляющих данную статью;
– необходимости пояснения характера операций.

4.26.4. Отдельно представляются следующие статьи:

– крупные статьи, отличающиеся по характеру;
– статьи, превышающие 5% суммы всех статей составляющих отчётную форму или примечание, в расчёте которых участвует данная статья;
– активы или обязательства, если для одних и тех же классов активов или обязательств используются различные оценки.

4.26.5. Финансовая отчётность представляется за период, заканчивающийся датой, на которую составляется баланс (отчётная дата).

Финансовая отчётность Банка составляется в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях.

Единица измерения для представления финансовой отчётности Банка - тысяча единиц российских рублей.

4.27. Отчет о финансовом положении

4.27.1. Отчет о финансовом положении предназначен для представления информации о финансовом положении Банка по состоянию на определенную отчётную дату.

4.27.2. С целью представления информации о состоянии ликвидности в бухгалтерском балансе Банк не производит специального разделения активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Представление активов и пассивов в бухгалтерском балансе производится в порядке, отражающем их относительную ликвидность.

4.27.3. Форма отчета о финансовом положении для целей представления финансовой отчётности по МСФО утверждена в учётной политике. Перечень статей, включённых в бухгалтерский баланс, может быть изменён. Дополнительные статьи включаются в баланс, если их размер, сущность или функция требуют отдельного представления. Статья исключается из бухгалтерского баланса при отсутствии информации по данной статье за 2 и более отчётных периода.

4.27.4. В случае если размер статьи не превышает 10% валюты баланса по МСФО, допускается включение данной статьи в статью "Прочие активы" или "Прочие обязательства".

4.28. Отчёт о прибылях и убытках

Отчёт о прибылях и убытках предназначен для представления информации о результатах деятельности Банка за отчётный период. Все статьи доходов и расходов, признаваемые в периоде,

включаются в отчёт о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда стандарт или интерпретация требуют иного.

Существенные статьи доходов и расходов раскрываются отдельно.

Форма отчёта о прибылях и убытках для целей представления финансовой отчётности по МСФО утверждена в учётной политике. Форма отчёта о прибылях и убытках может быть изменена в зависимости от состава представляемой информации.

4.29. Отчёт о совокупном доходе

Отчет о совокупном доходе предназначен для представлении информации об источниках изменения совокупного дохода за отчетный год.

Форма отчёта о совокупном доходе для целей представления финансовой отчётности по МСФО представлена в утверждена в учётной политике. Форма отчёта о совокупном доходе может быть изменена в зависимости от состава представляемой информации.

4.30. Отчёт об изменениях в собственном капитале

Изменения в собственном капитале Банка между двумя отчётными датами отражают увеличение или уменьшение его чистых активов за отчётный период.

В отчёте об изменениях в собственном капитале Банк отражает следующую информацию:

- прибыль или убыток периода;
- каждую статью доходов и расходов за период, которая признаётся напрямую в собственном капитале в соответствии со стандартами и интерпретациями, и общую сумму данных статей;
- результат изменений учётной политики и исправления фундаментальных ошибок;
- операции по изменению компонентов собственного капитала в результате операций с собственниками;
- сальдо нераспределенной прибыли (т.е. накопленной прибыли или убытка) на начало и конец отчётного периода и изменения за период.

Форма отчёта об изменениях в собственном капитале для целей представления финансовой отчётности по МСФО утверждена в учётной политике. Форма отчёта об изменениях в собственном капитале может быть скорректирована в зависимости от состава представляемой данных.

4.31. Отчёт о движении денежных средств

Отчёт о движении денежных средств предназначен для оценки способности Банка генерировать денежные средства и эквиваленты денежных средств и потребностей Банка по использованию этих потоков денежных средств.

Отчёт о движении денежных средств представляет данные о движении денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности Банка. Операционная деятельность представляет собой основную, приносящую доход деятельность Банка, а также другие виды деятельности, не относящиеся к инвестиционной или финансовой деятельности. Инвестиционная деятельность связана с операциями, затрагивающими долгосрочные активы и другие инвестиции, отличные от эквивалентов денежных средств. Финансовая деятельность связана с операциями, затрагивающими капитал и заёмные средства Банка.

При составлении отчёта о движении денежных средств Банк использует прямой метод, предполагающий непосредственное раскрытие денежных потоков по всем основным группам поступлений и выплат.

Форма отчёта о движении денежных средств для целей представления финансовой отчётности по МСФО утверждена в учётной политике. Форма отчёта о движении денежных средств может быть изменена в зависимости от состава представляемой информации.

4.32. Примечания к финансовой отчётности

4.32.1 Примечания к финансовой отчётности:

а) представляют информацию об основах подготовки финансовой отчётности и учётной поли-

тики Банка;

б) раскрывают информацию, требуемую международными стандартами финансовой отчётности, которая не представлена непосредственно в балансе, отчёте о прибылях и убытках, отчёте об изменениях в собственном капитале и отчёте о движении денежных средств;

в) обеспечивают дополнительную информацию, которая не представлена в самой финансовой отчётности, но является уместной для их понимания.

4.32.2. В примечания включается существенная, полная и наиболее полезная информация для пользователей финансовой отчетности кредитной организации.

В том числе:

- описание характера операций и основной деятельности Банка, справочная информация о Банке;
- вспомогательная (дополнительная) информация, которая не представлена в самой финансовой отчётности, но необходима для восприятия финансовой отчетности пользователями;
- констатация соответствия составленной финансовой отчётности требованиям МСФО, информация об основах подготовки финансовой отчётности, в том числе конкретная основа для подготовки финансовой отчётности;
- принципы учётной политики, принятые Банком для целей подготовки финансовой отчетности и основанные на настоящей учётной политике;
- дополнительная аналитическая информация по всем существенным статьям баланса, отчёта о прибылях и убытках, отчёта о движении денежных средств и отчёта об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО;
- описание деятельности Банка по управлению финансовыми рисками, в том числе кредитным, рыночным, страновым, валютным, ликвидности, процентной ставки;
- описание условных обязательств Банка о текущих и возможных судебных разбирательствах; обязательствах налогового, кредитного характера, а также связанных с финансированием капитальных вложений и операционной арендой; операциях с производными финансовыми инструментами; операциях с активами, находящимися на ответственном хранении, в залоге и т.д.;
- информация о справедливой стоимости финансовых инструментов;
- информация об операциях со связанными сторонами;
- информация о существенных событиях, произошедших после отчётной даты, но до даты подписания финансовой отчётности руководством Банка и заключения аудиторской организации.

4.32.3. Конкретный перечень информации, представляемой в примечаниях к финансовой отчётности, определяется в период составления отчётности и может меняться в зависимости от структуры финансовой отчётности.

4.33. Денежные средства и их эквиваленты

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;

– депозиты в Банке России.

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.

4.34. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления баланса и отчёта о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по балансовой стоимости.

4.35. Финансовые инструменты

Финансовые инструменты оцениваются 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».

В данной Методике используются следующие термины, определения и сокращения:

Амортизированная стоимость AC - сумма, в которой оценивается финансовый инструмент при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, минус разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается в соответствии с Письмом Банка России от 27.04.2010 № 59-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента» (далее – Письмо Банка России № 59-Т).

Договорная процентная ставка (ДПС) - ставка процента, относящаяся к сумме заемных средств по кредитному договору.

Валовая балансовая стоимость BV (Book Value) – стоимость объекта учета, подлежащая отражению в соответствии с настоящей Методикой, в том числе – амортизируемая стоимость для финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость для финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, без учета корректировки на оценочный резерв.

Вероятность дефолта PD (Probability of Default) - выраженная в процентах вероятность наступления неблагоприятных событий в отношении клиента (или группы клиентов, отрасли), приводящих к невозможности исполнения клиентом обязательств по договору.

Кредитно-обесцененный финансовый актив CIFA (credit-impaired financial asset) – актив, получение расчетных денежных потоков по которому ожидается не в полном объеме.

Кредитные убытки L (Loss) – ожидаемые потери, или ущерб от неисполнения клиентом (контрагентом) обязательств по договору, в соответствии с которым ему были предоставлены денежные средства (активы); или разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые он ожидает получить, включая денежные потоки от продажи обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

Модификация – изменение договорных условий финансового инструмента, приводящее к изменению денежных потоков, связанных с ним.

Ожидаемые кредитные убытки EL (Expected loss) – взвешенная с учетом вероятности потерь их величина.

Объекты, подлежащие обработке программным продуктом – финансовые инструменты, подпадающие под действие Приказа Минфина России от 27.06.2016 № 98н «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Операционный день – день, за который Банк в соответствии с правилами бухгалтерского учета составляет баланс (может быть как рабочим днем в соответствии с законодательством, так и выходным днем).

Отчетная дата оценки – последний рабочий день месяца или иная дата, когда в соответствии с настоящей Методикой требуется проведение оценки кредитного риска, в том числе: дата первоначального признания, модификации, прекращения признания. В случае прекращения признания финансового инструмента оценка производится до денежных потоков (при их наличии).

Оценочный резерв – резерв, создаваемый по объектам учета в соответствии с правилами МСФО 9.

Резерв на возможные потери (пруденциальный резерв) – резерв, создаваемый 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» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) (или иными нормативными актами Банка России, после их принятия).

Рыночная процентная ставка (РПС) - процентная ставка, выплачиваемая на рынке по финансовым инструментам, имеющим ту же степень риска.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату операции.

Срок финансового инструмента – срок по первоначальному договору за исключением случаев, когда у Банка есть основания считать, что денежные потоки по финансовому инструменту прекратят поступать в другой срок (например, планируемое досрочное гашение).

Требования под риском дефолта Exposure at default (EAD) - величина требований к клиенту, подверженных кредитному риску (риску потерь при дефолте - невыполнении договорных обязательств) на момент дефолта, включающая существующие на отчетную дату оценки обязательства клиента, средства, которые могут быть предоставлены клиенту (например, в рамках открытых, но неиспользованных кредитных линий, овердрафтов) на момент возможного дефолта, а также доход от сделки подлежащий к получению за весь срок финансового инструмента.

Фактор кредитной конверсии CCF (credit conversion factor) – показатель, отвечающий за использование неосвоенной части лимита.

Финансовая корзина (Стадия, Корзина) – условные группы финансовых инструментов, выделяемые в зависимости от признаков значительного увеличения кредитного риска, либо наличия признаков кредитного обесценения или дефолта при первоначальном признании.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки оцениваются ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Рассчитывается в соответствии с Письмом Банка России № 59-Т.

SPPI-тест – комплекс проверочных процедур, оценивающих, действительно ли платежи по кредитному договору направлены только на погашение основного долга и процентов на текущую задолженность.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ БИЗНЕС-МОДЕЛЕЙ

Бизнес-модель – это способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами для генерирования потоков денежных средств (пункт В4.1.2 «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты» введен в действие Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н).

В зависимости от принятой бизнес-модели денежные потоки могут возникать следующими способами:

- от получения денежных средств, предусмотренных договором,
- в результате продажи финансового актива,
- в результате первого и второго.

Определение бизнес-модели производится на том уровне, на котором осуществляется общее управление группами финансовых активов с целью достижения конкретной бизнес-цели.

Бизнес-модель не зависит от намерений руководства Банка в отношении отдельно взятого инструмента, а связана с фактом (пункт В4.1.2В МСФО 9) и наблюдается в деятельности, которую ведет Банк для достижения бизнес-цели.

Основные типы модели учета можно представить следующим образом:

Типы моделей	Основные характеристики	Оценочные категории
Удержание для получения контрактных денежных потоков и продажа актива	1. Цель - получение денежных потоков по договору и от продажи 2. Обычно продаж больше, чем в бизнес-модели «удержание для получения денежных средств»	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход (далее – ПСД)
Удержание для получения контрактных денежных потоков	1. Цель - удержание актива для получения денежных потоков по договору 2. Продажи второстепенны 3. Обычно продаж меньше всего	Амортизированная стоимость
Другие бизнес модели	1. Нет цели «удержания для получения денежных потоков по договору» 2. Нет цели как «удержания для получения денежных потоков по договору и продажа» 3. Получение денежных потоков по договору второстепенно	Справедливая стоимость через прибыль или убыток

Оценка бизнес-модели производится без учета сценариев, которые по обоснованным ожиданиям не возникнут (пункт В4.1.2А МСФО 9). Например, если ожидается продажа актива только в стрессовой ситуации, возникновение которой не ожидается, то влияние на оценку бизнес-модели по данному активу отсутствует.

В связи с указанным выше для оценки бизнес-модели Банк анализирует следующие факторы (пункт В4.1.2В МСФО 9):

(a) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации[1];

(b) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(c) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие соответствующим портфелем активов (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Реклассификация финансовых активов проводится исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами (пункт В4.4.1 МСФО 9). Ожидается, что такие случаи будут иметь место очень редко поскольку изменения должны быть существенными для операций Банка (пункт В4.4.1 МСФО 9). В случае возникновения необходимости в изменении бизнес-модели, решение о таком изменении принимается на уровне руководства Банка и затрагивает утвержденные в Банке организационную структуру, стратегию развития, управленческий учет, систему оценок KPI. То есть изменение бизнес-модели происходит тогда, когда меняется структура и объем сделок, прекращается одно из направлений деятельности или развивается другое.

Изменение цели бизнес-модели, используемой Банком, должно иметь место до даты реклассификации, т.е. после даты изменения бизнес-модели Банк не должен заниматься теми видами

[1] Термин определен в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

деятельности, которые соответствуют прежней бизнес-модели (пункт В4.4.2 МСФО 9). При этом Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые этим изменением финансовые активы, с первого дня периода, следующего за отчетным. Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

По финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, в отношении которых были применены модификации первоначальных условий кредитного соглашения, которые привели к пересмотру первоначальных договорных денежных потоков, необходимо определить привели ли эти изменения к прекращению признания данного финансового актива. Такой анализ необходимо проводить в отношении всех видов модификаций, связанных с изменением договорных денежных потоков.

К прекращению признания приводит:

- истечение срока действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива;
- списание актива в тех случаях, когда отсутствуют ожидания относительно возмещения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-либо его части финансового актива;
- существенная модификация.

Существенная модификация

Модификация признается существенной, если разница между дисконтированными по ЭПС, рассчитанной до модификации, модифицированными денежными потоками и амортизированной стоимостью инструмента на дату модификации до ее проведения, равняется или более установленного граничного значения существенности.

К существенной модификации относятся:

- изменение валюты финансового инструмента;
- изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую, и наоборот;
- введение в договор условий, связанных с финансовыми показателями заемщика, существенно отличающихся от первоначальных договорных потоков денежных средств.

Существенная модификация приводит к:

- прекращению признания существующего финансового инструмента;
- признанию в учете нового финансового инструмента;
- проведению классификации нового инструмента в соответствии с Бизнес-Моделью и результатами SPPI-теста.
- новый финансовый инструмент может быть признан кредитно-обесцененным, что отразится на его учете (см. раздел кредитно-обесцененные финансовые инструменты).

Датой первоначального признания нового финансового инструмента будет являться дата модификации. По новому признанному финансовому активу необходимо оценить резерв под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, до выполнения требований к признанию ожидаемых кредитных убытков за весь срок. При этом новый финансовый инструмент может быть признан кредитно-обесцененным при первоначальном признании. Финансовый результат от прекращения признания существующего финансового инструмента и от признания нового финансового инструмента должен быть рассчитан и признан в составе прибыли и убытка отчетного периода, в котором была проведена модификация. Данный финансовый результат подлежит раскрытию в финансовой отчетности.

Для необесцененных финансовых инструментов условия считаются **существенно** отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу. Размер критерия существенности устанавливается на уровне 10%.

Несущественная модификация

К несущественной модификации относятся все остальные модификации:
- не связанные с рыночными модификациями;
- не относящиеся к существенным модификациям.

Несущественная модификация приводит к:
- пересчету валовой балансовой стоимости финансового актива;
- признанию эффекта от модификации в составе прибыли или убытка.

Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по исторической ЭПС (которая применялась до модификации). Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Можно выделить следующие этапы пересчета валовой стоимости при модификации:

1. Построение графика денежных потоков в соответствии с новыми (модифицированными) условиями финансового инструмента.
2. Расчет приведенной стоимости новых денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС – ставки по финансовому активу, определенной при первоначальном признании.
3. Капитализация затрат по модификации и расчет скорректированной ЭПС – с целью последующей амортизации.

Рыночной признается модификация при соблюдении следующих условий:

- в первоначальных условиях договора за Банком зарезервировано право на изменение процентной ставки в одностороннем порядке, например, при изменении ключевой ставки ЦБ РФ;
- модификация договора представляет собой пересмотр процентной ставки за пользование заемными средствами до уровня текущих рыночных ставок по аналогичным инструментам.

В случае рыночной модификации пересмотр условий договора не считается модификацией для целей Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО).

Таким образом, валовая балансовая стоимость актива не пересматривается, а эффективная процентная ставка по инструменту пересчитывается, исходя из новых договорных условий.

Модификации финансового актива, которые не приводят к прекращению признания, могут влиять на прибыль/убыток двумя способами:

- в результате признания прибыли или убытка от модификации в сумме, равной изменению валовой балансовой стоимости модифицированного финансового актива;
- в результате изменения величины ожидаемых кредитных убытков, признанной в качестве резерва под обесценение, т.е. модификация из-за финансовых трудностей заемщика, так как если модификация привела к уменьшению договорных потоков денежных средств, то уменьшатся и ожидаемые суммы недобора денежных средств.

Сумма эффекта от модификации без прекращения признания существующего финансового инструмента подлежит раскрытию в финансовой отчетности. В рамках Отчета о прибылях и убытках (далее – ОПУ) допускается объединение эффекта от модификации и эффекта от начисления/восстановления резервов под обесценение в одну строку Отчета, но в данном случае сумма эффекта от модификации должна в обязательном порядке быть раскрыта в Примечаниях отдельно от изменений резерва под обесценение.

Эффект от пересчета при несущественной модификации признается в ОПУ.

В некоторых случаях финансовый актив считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании ввиду того, что кредитный риск очень высок, и в случае его покупки он приобретается с большой скидкой.

Актив является кредитно-обесцененным, если происходит одно или несколько событий, отрицательно повлиявших на величину предполагаемых будущих потоков денежных средств, например:
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора – допущение просроченной задолженности, дефолт;
- предоставление более благоприятных условий заемщику в силу причин, связанных с финансовыми трудностями, которая в ином случае не рассматривалась бы кредитором;
- увеличивается вероятность банкротства должника или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива;
- покупка финансового актива с большим дисконтом, который отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

По кредитно-обесцененные активам Банк включает первоначальные ожидаемые за весь срок действия актива кредитные убытки в расчетные денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки.

Последующий учет кредитно-обесцененного актива ведется по амортизированной стоимости исходя из ЭПС, рассчитанной с учетом кредитного убытка при первоначальном признании с отражением процентного дохода, а резерв признается в случае изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия кредитных убытках с момента его первоначального признания.

Аналогичный подход при признании ***нового инструмента после прекращения признания*** старого инструмента при существенной модификации.

В случае модификации кредитно-обесцененного финансового актива (без прекращения признания) Банк проводит расчет эффекта от модификации на валовую балансовую стоимость без учета кредитных убытков, а обесценение рассчитается применительно к пересмотренной валовой балансовой стоимости.

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток

После первоначального признания финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, осуществляется переоценка его справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Изменение величины переоценки до справедливой стоимости финансового актива рассчитывается как разница между справедливой стоимостью финансового актива на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового актива с учетом ранее отраженной переоценки.

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

После первоначального признания финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, осуществляется переоценка его справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется на последний календарный день месяц, а также в случае существенного изменения в те-

чение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Изменение величины переоценки до справедливой стоимости финансового актива рассчитывается как разница между справедливой стоимостью финансового актива на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового актива с учетом ранее отраженной переоценки.

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость по данным активам при последующей оценке определяется в соответствии с данной Методикой.

Финансовые обязательства

Амортизированная стоимость по данным обязательствам при последующей оценке определяется в соответствии с данной Методикой.

4.36. Основные средства и амортизация основных средств

Основные средства – это материальные активы, которые:

- используются в деятельности Банка для производства или поставки товаров и услуг, для административных целей;
- предполагается использовать в течение более чем одного года.

Объект основных средств признаётся в качестве актива, когда:

- с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит связанные с этим активом будущие экономические выгоды;
-стоимость актива может быть надёжно оценена.

Первоначально основные средства оцениваются по фактической стоимости. В фактическую стоимость объекта основных средств включаются следующие затраты, понесённые в связи с данным объектом:

- покупная цена, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги, уплаченные при приобретении объекта основных средств;
- все прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние в заданном месте, например, выплаты работникам, затраты на подготовку площадки и установку, первичные затраты на доставку и разгрузку, затраты на проверку оборудования и пр.;
- затраты на демонтаж и удаление (перемещение) актива и на восстановление участка.

Основные средства группируются в 4 категории по их виду и функциональному назначению:

- здания и сооружения;
- компьютерное оборудование;
- транспортные средства;
- офисное оборудование.

Здания и сооружения переоцениваются один раз в год. Переоценка производится на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой

разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Основные средства ежегодно проверяются на обесценение.

Основные средства амортизируются на протяжении срока их полезного использования. Срок полезного использования представляет собой предполагаемый (ожидаемый) период использования Банком объекта основных средств.

Амортизационные отчисления определяются отдельно для каждой значительной части объекта основных средств, т.е. части, фактическая стоимость которой составляет значительную величину относительно стоимости объекта основных средств в целом.

Срок полезного использования и остаточная стоимость объекта основных средств анализируются на предмет необходимости их пересмотра, как минимум, ежегодно. Изменение срока полезного использования и остаточной стоимости учитывается как изменение в бухгалтерских расчётах, т.е. перспективно, без пересчёта начального сальдо статей и сравнительной информации.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов (линейный метод), исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю.

Для расчёта амортизации используются следующие нормы амортизации и сроки полезного использования (если профессиональным суждением не будет предусмотрено иное), приведённые в таблице

Категория	Норма амортизации	Срок полезного использования
Здания и сооружения	2 %	50 лет
Компьютерное оборудование	33,33 %	3 года
Транспортные средства	25 %	4 года
Офисное оборудование	12,5-25 %	4-8 лет

Основные средства отражаются в балансе по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о прибылях и убытках в момент их совершения.

По статье "Основные средства" агрегированного баланса основные средства отображаются за минусом начисленной по ним амортизации.

Стоимость основных средств (кроме недвижимости), введенных после 31 декабря 2002 года, корректируется на сумму уплаченного НДС. Стоимость основных средств, введенных до 31 декабря 2002 года, корректируется с учётом покупательной способности рубля (инфлируется).

4.37. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (здания и земельные участки) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (a) использования в оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на рыночной стоимости и определяется ежегодно.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в статье «Прибыль (убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости».

Классификация объектов в категорию инвестиционной недвижимости осуществляется на основе профессионального суждения.

4.38. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчётного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учётных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.39. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как"предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене ,сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы , классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

4.40. Аренда

Порядок учета аренды описан в п.4.54 Изменения в учетной политике.

4.41. Прочие активы

Прочие активы могут включать в себя дебиторскую задолженность, авансовые платежи, расчёты по конверсионным операциям и операциям с ценными бумагами, операции с производными финансовыми инструментами, начисленные доходы и другие активы, не вошедшие в другие статьи активов баланса. Прочие активы отражаются в балансе за вычетом резервов под возможные потери.

4.42 Прочие обязательства

Прочие обязательства могут включать в себя обязательства по налогам к уплате, дивиденды к уплате, начисленные расходы, расчёты по конверсионным операциям, резервы по обязательствам кредитного характера, а также кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие обязательства Банка.

4.43 Резервы по обязательствам кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

4.44. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учётом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, и отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учётом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

4.45. Дивиденды

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчётности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты.

4.46. Налоги

В финансовой отчётности расходы по налогообложению отражаются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчёте о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчётностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчётную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.47. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

4.48. Зачёт финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачёт признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачёт по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.49. Учёт влияния инфляции

В период до 31 декабря 2002 года включительно Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки включают пересчёт, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

Пересчёт проводился по статьям "Основные средства" и "Уставный капитал" с отнесением результата на статьи доходов и расходов.

При корректировке основных средств в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу постановки основного средства на баланс.

При корректировке уставного капитала в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах выпуска акций. При корректировке эмиссии, проведенной путем конвертации облигаций в акции, в качестве коэффициента пересчёта использовался коэффициент, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах эмиссии конвертируемых облигаций.

Для расчёта коэффициентов инфляции были использованы индексы потребительских цен (в процентах к предыдущему месяцу) на основании данных информационно-справочной системы "Консультант-Плюс".

Коэффициенты перечёта приведены в таблице

Месяц \ Год	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Январь	40.627	12.956	5.599	4.595	4.140	2.244	1.643	1.368	1.151
Февраль	34.430	10.998	5.379	4.492	4.079	2.070	1.606	1.331	1.117
Март	31.018	9.908	5.232	4.425	4.043	1.989	1.590	1.301	1.103
Апрель	28.989	9.098	5.090	4.364	4.019	1.935	1.581	1.276	1.091
Май	26.842	8.386	4.980	4.321	4.003	1.878	1.567	1.254	1.078
Июнь	25.086	7.772	4.902	4.283	3.983	1.838	1.539	1.232	1.060
Июль	23.666	7.284	4.843	4.236	3.979	1.804	1.500	1.212	1.055
Август	22.539	6.910	4.810	4.198	3.971	1.755	1.474	1.206	1.048
Сентябрь	21.465	6.607	4.819	4.202	3.829	1.734	1.459	1.206	1.047
Октябрь	19.875	6.322	4.805	4.215	2.767	1.708	1.440	1.199	1.043
Ноябрь	17.283	6.038	4.748	4.207	2.647	1.685	1.411	1.186	1.031
Декабрь	15.029	5.778	4.660	4.182	2.505	1.665	1.390	1.170	1.015

4.50. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

Резервы - оценочные обязательства формируются в случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена. Резервы - оценочные обязательства отражаются по статье "Изменение резерва по прочим активам" отчета о прибылях и убытках.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.51. Отчисления в фонды социального назначения

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.52. Порядок отражения операций со связанными сторонами

Сторона является связанной с Банком, если:

1) эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:

- контролирует Банк или контролируется ею, либо вместе с Банком является объектом общего контроля (это включает материнские организации, дочерние организации и родственные дочерние компании);
- имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;
- осуществляет совместный контроль над Банком;

2) является ассоциированной организацией, т.е. организацией, на деятельность которой Банк имеет значительное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни долей участия в совместной деятельности;

3) представляет собой совместную деятельность, в которой Банк является участником;

4) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка, к ключевому управленческому персоналу относятся лица прямо или косвенно обладающие полномочиями и ответственные за планирование, управление и контролирование деятельности Банка;

5) является ближайшим членом семьи лиц, перечисленных в пунктах 1) или 4);

6) является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в 4) или 5), или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;

7) представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников Банка или любой организации, являющейся связанной стороной Банка.

Банк раскрывает информацию о сделках между связанными сторонами. Сделкой между связанными сторонами является передача активов или обязательств, оказание услуг на платной основе или без взимания платы. Аналогичные по характеру статьи могут раскрываться в совокупности, за исключением случае, когда раздельное раскрытие информации необходимо для понимания влияния сделок между связанными сторонами на финансовую отчётность.

Банк раскрывает информацию о сумме вознаграждения ключевого управленческого персонала, как в целом, так и по видам компенсаций (при наличии):

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия;
- выплаты долевыми инструментами.

4.53. Вознаграждения работникам

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка . Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одно-

временным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному. Сумма начислений по оплате отпусков рассчитывается исходя из количества дней отпуска по состоянию на каждую отчетную дату, причитающихся работнику , но которые работник не использовал.

4.54 Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с датой перехода 1 января 2019 года. С этого момента аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Активы в форме права пользования амортизируются с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

• сумму первоначальной стоимости обязательства п

• любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;

• любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и

• оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

• фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых полученных арендных стимулов;

• переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;

• суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;

• цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона,

• выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки дисконтирования, определяемой на основании средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

Активы в форме права пользования раскрываются по строкам «Основные средства и активы в форме права пользования» и «Инвестиционная недвижимость и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о совокупных доходах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о совокупных доходах. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Банк применил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 77 066 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО16:

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	**38 904**
Корректировки к величине арендных платежей	61 759
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	**100 663**
Эффект от применения дисконтирования	23 597
Обязательства по операционной аренде на 01 января 2019 г.	**77 066**

Прочие изменения МСФО. Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

· Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

· Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

· Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

· Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

4.55 МСФО и поправки к действующим МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Новая редакция Концептуальных основ финансовой отчетности (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). В марте 2018 года Совет по МСФО выпустил новую редакцию Концептуальных основ финансовой отчетности. Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и

пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на её финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности»*, **Поправки к МСФО (IAS) 8** *«Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»* (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты) Поправки в МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. Указанные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 *«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» в Поправках к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО»* (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Внесена поправка в сноску к определению долевого инструмента, согласно которой определяют обязательство как существующую в настоящее время обязанность организации передать экономический ресурс, возникшую в результате прошлых событий. Организация должна применять поправку ретроспективно.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 *«Объединение бизнеса»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправка вносит уточнение в понятие бизнеса, которое вводится стандартом. Поправка вступает в силу для операций по приобретению бизнеса или групп активов, которые будут совершены после 1 января 2020 года. Указанная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность в силу отсутствия намерений Банка по объединению бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – *«Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором»* (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающихся продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Банк считает, что данные поправки не окажут влияния на её финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 *«Реформа базовой процентной ставки»* (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). В целом, этот проект поправок касается вопросов учета хеджирования. Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «*Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных»* (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Указанная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

Остатки денежных средств за 31 декабря 2019г. составляют 3 786 127 тыс. руб. (2018г. - 4 185 980 тыс. руб.).

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 и составляет за 2019 год – 57 745 тыс. руб. (2018г. – 62 062 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	**2019**	**2018**
Наличные средства	221 366	354 823
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов), в том числе:	2 515 196	2 952 918
-Депозит	2 310 331	2 697 146
Корреспондентские счета в банках:	1 048 604	876 640
- Российской Федерации	1 048 604	876 640
Счета для расчетов	1 421	1 599
- в банках Российской Федерации	1 421	1 599
Итого денежных средств и их эквивалентов	**3 786 587**	**4 185 980**
Резерв под ОКУ	(460)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**3 786 127**	**4 185 980**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета и депозиты**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	204 865	2 310 331	2 515 196
- с рейтингом ruA	-	-	-
- с рейтингом B+	-	-	-
- с рейтингом BB+	-	1 047 463	1 047 463
- с рейтингом BB	-	-	-
- с рейтингом BBB-	-	-	-
- с рейтингом CCC	-	1 141	1 141
- не имеющие рейтинга	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	**204 865**	**3 358 935**	**3 563 800**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета и депозиты**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	255 772	2 697 146	2 952 918
- с рейтингом ruA	-	-	-
- с рейтингом B+	-	-	-
- с рейтингом BB+	-	-	-
- с рейтингом BB	-	874 120	874 120
- с рейтингом BBB-	-	-	-
- с рейтингом BBB+	-	-	-

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета и депозиты**	**Итого**
- не имеющие рейтинга	-	2 520	2 520
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	**255 772**	**3 573 786**	**3 829 558**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

(в тыс. руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Корреспондентские счета в банках				
Сальдо на 1 января 2019 года	**0**	**0**	**0**	**0**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(460)	0	0	(460)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	**(460)**	**0**	**0**	**(460)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

(в тыс. руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Корреспондентские счета в банках				
Сальдо на 1 января 2018 года	**114**	**-**	**-**	**114**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(114)	-	-	(114)
			-	-
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	**0**	**-**	**-**	**0**

Корреспондентские счета и депозиты в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих бан-

ках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения. Анализ по структуре валют, срокам погашения и географический анализ денежных средств представлен в Примечании 23.

6. Средства в других банках.

(в тыс.руб.)	2019	2018
Счета для расчетов	**4 550**	**232 333**
- в банках Российской Федерации	4 550	232 333
Кредиты и депозиты	**79 932**	**79 932**
- в банках Российской Федерации	79 932	79 932
Векселя банков Российской Федерации	**0**	**0**
Резерв под ОКУ	(79 951)	(82 334)
Итого средств в других банках за вычетом резервов	**4 531**	**229 931**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год, закончившийся на 31 декабря 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Сальдо на 1 января 2019 года	**2 402**	-	**79 932**	**82 334**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(2 383)	-	-	(2 383)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	**19**	-	**79 932**	**79 951**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год, закончившийся на 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Сальдо на 1 января 2018 года	-	-	**79 932**	**79 932**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	2 402	-		2 402

	-	-		
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	**2 402**	-	**79 932**	**82 334**

Резерв в размере 79 932 тыс. руб. или 100% сформирован под счета банка – резидента с отозванной лицензией («Судостроительный Банк» (ООО)).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	**2019**	**2018**
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	4 550	232 333
- в Банке России		0
Итого текущих и необесцененных	**4 550**	**232 333**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	**79 932**	**79 932**
Средства в других банках до вычета резерва	**84 482**	**312 265**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(79 951)	(82 334)
Итого средств в других банках	**4 531**	**229 931**

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 23. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 27.

7. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тыс.руб.)	**2019**	**2018**
Корпоративные кредиты	1 005 795	868 056
Кредиты физическим лицам	4 522 947	4 262 581
Дебиторская задолженность	3 600	3 600
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	**5 532 342**	**5 134 237**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(615 812)	(700 255)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	**4 916 530**	**4 433 982**

По состоянию за 31 декабря 2019г и за 31 декабря 2018г основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2019г Банк имеет 2 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала (за 31 декабря 2018г.- 1). Совокупная сумма этих кредитов составляет 373400 тыс. руб. или 27% от общего объема кредитов юридических лиц (за 31 декабря 2018 года – 230 000 тыс. руб. или 26,5 %).

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 31 декабря 2019г 80559 тыс. руб. или 1,78 % от общего объема кредитов физических лиц (за 31 декабря 2018г. - 66 280 тыс. руб. или 1,55%).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	12-месячные ожидаемые	**Ожидаемые кредитные убытки за весь**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь**	

	кредитные убытки (1 стадия)	**срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Корпоративные кредиты				
Сальдо на 1 января 2019 года	**59 154**	**-**	**259 968**	**319 122**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				**11 212**
Изменения в PD/LGD/EADs	6435		(3878)	2 557
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	19 635			19 635
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(10220)		(760)	(10 980)
Финансовые активы, признание которых было прекращено уступкой право требования			(42 773)	(42 773)
Списано за счет резерва			(64 071)	(64 071)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	**75004**		**148486**	**223 490**
Кредиты физическим лицам				
Сальдо на 1 января 2019 года	**21 120**	**83**	**356 330**	**377 533**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				46853
Изменения в PD/LGD/EADs	13119	(3316)	(30406)	(20603)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17462	13	1053	18528
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6734)	3217	(13 332)	(16 849)
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	(13607)	606	78778	65777
Финансовые активы, признание которых было прекращено уступкой правом требования			(1 203)	(1 203)
Списано за счет резерва			(34461)	(34461)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	**31 360**	**603**	**356759**	**388722**
Дебиторская задолженность				
Сальдо на 1 января 2019 года	-	-	**3 600**	**3 600**

Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено)	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	-	**3 600**	**3 600**
ВСЕГО резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	**106364**	**603**	**508845**	**615812**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Корпоративные кредиты				
Сальдо на 1 января 2018 года	**92 818**	**-**	**263 688**	**356 506**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(33 556)	-	(3 828)	(37 384)
Изменения в PD/LGD/EADs	20356	-	99493	119849
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	52299	-	-	52299
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(106211)	-	(76208)	(182419)
Списано за счет резерва	-	-	(27113)	(27113)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	**59 262**	**-**	**259 860**	**319 122**
Кредиты физическим лицам				
Сальдо на 1 января 2018 года	**71 321**	**10 501**	**242 836**	**324 658**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(50 201)	(10 418)	**113 494**	52 875

Изменения в PD/LGD/EADs	(52145)	(10418)	**178798**	116235
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16829	-	**-**	16829
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(14885)	-	**(45145)**	(60030)
Списано за счет резерва	-	-	**(20159)**	(20159)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	**21 120**	**83**	**356 330**	**377 533**
Дебиторская задолженность				
Сальдо на 1 января 2018 года	-	-	**3 600**	**3 600**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено)	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 30 декабря 2018 года	-	-	**3 600**	**3 600**
ВСЕГО резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	**80 382**	**83**	**619 790**	**700 255**

Средняя ставка резерва по кредитам составила в 2019г – 11,2% (2018г-15,8%).

Далее, представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс.руб.)	**2019**	**2018**
Прочие размещенные средства	3 600	3 600
Итого дебиторской задолженности	**3600**	**3600**
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(3 600)	(3 600)
Итого дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	**0**	**0**

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

Виды экономической деятельности	**На 01.01.2020**		**На 01.01.2019**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Операции с недвижимым имуществом	377 416	6,82	245 697	4,79
Транспорт и связь	212 646	3,84	242 880	4.73
Оптовая и розничная торговля	96 491	1,74	163 533	3,18
Строительство	9 964	0,18	153 438	2,99
Обрабатывающие производства	0	0,00	8 308	0,16

Прочие	312 833	5,70	57 800	1,13
Физические лица	4 522 947	81,72	4 262 581	83.02
Итого	**5 532 342**	**100,00**	**5 134 237**	**100**
Резерв под обесценение	(615 812)		(700 255)	x
Итого чистой ссудной задолженности	**4 916 530**		**4 433 982**	**x**

Анализ обеспечения.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом и поручительством обеспечена большая часть кредитов, за исключением карточных овердрафтов, кредитов, выданных держателям зарплатных карт.

По состоянию на 31.12.2019 кредитно-обесцененные активы юридических лиц обеспечены преимущественно залогом недвижимого имущества.

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов, в рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде поручительства физических и юридических лиц определяется на дату выдачи кредита и впоследствии не корректируется. Справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудниками Управления кредитования на основании рыночных данных и внутренних нормативных документов.

Справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, определяется на основе рыночных котировок. Возвратность кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Решение о возможных способах реализации заложенного имущества принимается Кредитным комитетом Банка. Возможны следующие виды реализации залога: добровольная реализация, внесудебная реализация, оформление договора об отступном.

На 31 декабря 2019 года амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 916 530 тыс. руб. (2018 г.: 4 433 982 тыс. руб.).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 23.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

8. 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**.**

9. Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тыс. руб.)	**31 декабря 2019**	**31 декабря 2018**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 324 235**	**988 979**
Российские государственные облигации	1 324 235	988 979

Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Резерв под обесценение	(3 642)	(2 967)
Итого инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 320 593**	**986 012**

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 31 декабря 2019 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 8,9% годовых.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

(в тыс.руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости **Всего резерв на 1 января 2019 года**	**2 967**	**-**	**-**	**2 967**
Российские государственные облигации	**2 967**	**-**	**-**	**2 967**
Сальдо на 1 января 2018 года				
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	675	-	-	675
Изменения в PD/LGD/EADs	(444)	-	-	(444)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3071	-	-	3071
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1952)	-	-	(1952)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	**3 642**	**-**	**-**	**3 642**
Корпоративные облигации				
Сальдо на 1 января 2019 года	**-**	**-**	**-**	**-**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	-	-	-	-
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-

Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
ВСЕГО резерв на 31 декабря 2019 года	**3 642**	**-**	**-**	**3 642**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

(в тыс.руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости **Всего резерв на 1 января 2018 года**	**1 083**	**-**	**-**	**1 083**
Российские государственные облигации				
Сальдо на 1 января 2018 года	**990**	-	**-**	**990**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	1 977			1 977
Изменения в PD/LGD/EADs	647	-	-	647
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4051	**-**	**-**	4051
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2721)	**-**	**-**	(2721)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	**2 967**	**-**	**-**	**2 967**
Корпоративные облигации				
Сальдо на 1 января 2018 года	**93**	**-**	**-**	**93**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период				
Изменения в PD/LGD/EADs		**-**	**-**	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	**-**	**-**	**-**	**-**
Финансовые активы, признание ко-	(93)	**-**	**-**	

торых было прекращено				(93)
Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	**-**	**-**	**-**	**-**
ВСЕГО резерв на 31 декабря 2018 года	**2 967**	**-**	**-**	**2 967**

Информация о справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 27. Анализ сроков погашения, географический анализ представлен в Примечании 23.

10. Инвестиционная недвижимость.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тыс.руб.)	**31 декабря 2019**	**31 декабря 2018**
Стоимость на начало года	**198 938**	**187 776**
Изменение справедливой стоимости в течение года	(44 739)	(6 598)
Приобретения	1 520	-
Выбытие инвестиционной недвижимости	(11 923)	-
Перевод объектов инвестиционной недвижимости из другой категории	-	17 782
Уменьшение справедливой стоимости в связи с изменением площади земельного участка	-	(22)
Стоимость на конец периода	**143 796**	**198 938**
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	**(23 836)**	**21 378**
Арендный доход	20 837	21 400
Прибыль (убыток) от корректировки справедливой стоимости	(44 739)	(22)
Доходы (расходы) от выбытия инвестиционной недвижимости	66	-
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	-	-
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	-	-

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 27).

Ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в Банке не имеется.

Оценка справедливой стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года ООО «Группа компаний «Метрикс».

Согласно отчетов оценщика недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности переоценена по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила за 31.12.2019 – 143 796 тыс.руб. (за 31.12.2018 – 198 938 тыс.руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости недвижимости по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 4 314 тыс. руб. (на 31.12.2018: 5 968 тыс. руб.) ниже/выше.

11. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования.

(в тыс.руб.)	**Здания**	**Компьютерное оборудование**	**Транспортные средства**	**Офисное оборудование**	**Нематериальные активы**	**Итого**
Стоимость (оценка) на 01.01.2018г	**110 418**	**41 469**	**7 743**	**92 536**	**15 768**	**267 934**
Поступления (капитальные вложения)	1 679	7 927	-	-	7 461	**17 067**
Модернизация	-	-	-	9 219	-	**9 219**
Выбытие	(25 859)	(9 010)	-	(15 083)	-	**(49 952)**
Переоценка	-	-	-	-	-	**-**
Стоимость (или оценка) за 31.12.2018	**86 238**	**40 386**	**7 743**	**86 672**	**23 229**	**244 268**
Накопленная амортизация на 01.01.2019	**372**	**34 301**	**3 935**	**60 660**	**1 573**	**100 841**
Амортизационные отчисления	73	3 015	1 462	10 566	3 694	**18 810**
Выбытие	(303)	(9 010)	-	(14 423)	-	**(23 736)**
Переоценка	-	-	-	-	-	**-**
Накопленная амортизация за 31.12.2018	**142**	**28 306**	**5 397**	**56 803**	**5 267**	**95 915**
Балансовая стоимость за 31.12.2018	**86 096**	**12 080**	**2 346**	**29 869**	**17 962**	**148 353**
Стоимость (оценка) на 01.01.2019г	**86 238**	**40 386**	**7 743**	**86 672**	**23 229**	**244 268**
Поступления (капитальные вложения)	-	1 885	-	3 263	13 156	18 304
Модернизация	-	-	-	726	-	726
Выбытие	(1 679)	(431)	(789)	(9 198)	-	(12 097)
Переоценка	(15 874)	-	-	-	-	(15 874)
Стоимость (или оценка) за 31.12.2019	**68 685**	**41 840**	**6 954**	**81 463**	**36 385**	**235 327**
Накопленная амортизация на 01.01.2019	**142**	**28 306**	**5 397**	**56 803**	**5 267**	**95 915**
Амортизационные отчисления	60	3 732	1 194	9 172	4 485	18 643
Выбытие	-	(431)	(789)	(9 171)	-	(10 391)
Накопленная амортизация за 31.12.2019	**202**	**31 607**	**5 802**	**56 804**	**9 752**	**104 167**
Балансовая стоимость за 31.12.2019	**68 483**	**10 233**	**1 152**	**24 659**	**26 633**	**131 160**

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 27).

Ограничений прав собственности на основные средства в Банке не имеется.

Оценка справедливой стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года ООО «Группа компаний «Метрикс».

Согласно отчетов оценщиков основные средства (здания) переоценены по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость зданий составила за 31.12.2019г. 68 483 тыс.руб. (за 31.12.2018г – 86 096 тыс. руб).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 2 054 тысячи руб. (31 декабря 2018 года была бы на 2 583 тысячи руб.) ниже/выше.

На отчетную дату 31 декабря 2019 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 28 462 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств.(2018- 33 460 тыс.руб).

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

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

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение 2019 года:

Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	**77 066**
Поступление	17842
Выбытие	-
Стоимость на 31 декабря 2019 года	94 908
Накопленная амортизация	(18 982)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**75 926**

12. Прочие активы.

(в тыс.руб.)	**2019**	**2018**
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	333	57
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	13 078	23666
Резерв под обесценение	*0*	*0*
Итого прочих финансовых активов	**13 411**	**23723**
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам	16	266
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	9 870	2 742
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	347	4 361
Прочие	1 793	36
Резерв под обесценение	*0*	*0*
Итого прочих нефинансовых активов	**12 026**	**7405**
Итого резерв под обесценение прочих активов	*0*	*0*
Итого прочих активов	**25 437**	**31 128**

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.руб.)	2019	2018
На начало периода	**0**	**0**
Создание (восстановление) резерва за период	9 343	9 622
Прочие активы, списанные как безнадежные	(9 343)	(9 622)
На конец периода	**0**	**0**

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(в тыс.руб.)	2019	2018
Здания и земля	68 450	82 678
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**68 450**	**82 678**

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 27).

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. Активы были оценены по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу по состоянию на 31.12.2019г.

Оценка справедливой стоимости произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года ООО «Группа компаний «Метрикс».

Стоимость долгосрочных активов для продажи составила за 31.12.2019г. 68 450 тыс.руб. (за 31.12.2018г. 82 678 тыс.руб.).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 2 053 тысяч руб. (на 31.12.2018 г.: 2 480 тысяч руб.) ниже/выше.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

14. Средства других банков.

(в тыс.руб.)	2019	2018
Корреспондентские счета других банков	442	1 669
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средства других банков	**442**	**1 669**

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 23.

15. Средства клиентов.

(в тыс.руб.)	2019	2018
Юридические лица	**2 394 936**	**2 533 339**
текущие (расчётные) счета	946273	923 528
срочные депозиты	1 448 663	1 609 811
Физические лица и индивидуальные предприниматели	**6 582 089**	**6 414 993**
текущие счета (вклады «до востребования»)	3 298 598	3 348 242
срочные вклады	3 283 491	3 066 751
Средства в расчетах	**589**	**1 952**

Итого средств клиентов	**8 977 614**	**8 950 284**

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Виды экономической деятельности	**2019**		**2018**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Обрабатывающие производства	548 840	6,1	460 692	5,15
Эл/энерг., газ и водоснабжение	507 615	5,7	188 543	2,11
Строительство	128 247	1,4	110 413	1,23
Транспорт	143 154	1,6	395 928	4,42
Оптовая и розничная торговля	65 732	0,7	112 343	1,26
Операции с недвижимым имуществом	340 977	3,8	630 953	7,05
Прочие	715 332	8,0	673 559	7,53
Физические лица	6 527 727	72,7	6 377 853	71,26
Итого средств клиентов	**8 977 614**	**100**	**8 950 284**	**100**

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года клиентов с остатками денежных средств свыше 10% общего объема средств клиентов не было.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 23

16. Прочие обязательства.

(в тыс.руб.)	**2019**	**2018**
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	78 329	-
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	21 708	17 577
Обязательство по фонду страхования вкладов	9 238	8 302
Комиссии и кредиторская задолженность	4 111	4 920
Страховые взносы	-	3 672
Незавершенные расчеты	-	3 360
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	1 425	366
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 631	1734
Итого прочих финансовых обязательств	**118 442**	**39 931**
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 816	1 548
Дивиденды к уплате	26	40
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	6 457	4 383
Резерв по гарантиям, неиспользованным кредитным линиям и под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями	415	91
Прочие	-	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	**8 714**	**6 062**
Итого прочих обязательств	**127 156**	**45 993**

Обязательства по аренде представлены следующим образом:

На 1 января 2019 г.	**77 066**
Поступления	17 842
Выбытие	-

Процентные расходы	5 742
Платежи	(22 321)
На 31 декабря 2019 г.	**78 329**

17. Уставный капитал.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2019			2018		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978
Итого	**7 605 168**	**10**	**170 978**	**7 605 168**	**10**	**170 978**

Вклады в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 94 926 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательской способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал сформирован путём проведения семи эмиссий акций, две из которых проводились путём капитализации фондов, а одна путём конвертации в акции ранее выпущенных конвертируемых облигаций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

По состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года резервный фонд составлял 3 803 тыс. рублей.

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).

(в тыс.руб.)	**2019**	**2018**
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	(24 991)	890
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Изменение фонда переоценки	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода	**(24 991)**	**890**
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	4 998	(179)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся	-	-

для продажи		
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	**(19 993)**	**711**

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

19. Процентные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	**2019**	**2018**
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	707 320	789 013
Корреспондентские счета и средства других банков	148 316	151 997
Финансовые активы (ценные бумаги)	104 325	83 120
Всего процентные доходы	**959 961**	**1 024 130**
Процентные расходы		
Вклады и текущие счета физических лиц	(180 228)	(195 923)
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	(91 632)	(96 102)
Обязательства по аренде	(5 742)	-
Всего процентные расходы	**(277 602)**	**(292 025)**
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	**682 359**	**732 105**

20. Комиссионные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	**2019**	**2018**
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	201 900	184086
Комиссия по выданным гарантиям	7 471	5 107
Комиссия по прочим операциям	-	22301
Итого комиссионных доходов	**209 371**	**211 494**
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам денежных средств, пластиковым картам	(111 511)	(83 997)
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	(5 598)	(7 313)
Комиссия по валютным операциям	(15)	(18)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(4)	(74)
Итого комиссионных расходов	**(117 128)**	**(91 402)**
Чистый комиссионный доход	**92 243**	**120 092**

21. Операционные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	**2019**	**2018**
Операционные доходы		
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 440	942
Доходы от выбытия основных средств	0	0
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва	33 493	951
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	20 903	21 400
Прибыль/убыток от расторжения договоров	826	5 230
Прибыль от списания кредиторской задолженности	214	205
Штрафы, пени и неустойки полученные	19	115

Прочее	23	3 267
Итого операционных доходов	**56 918**	**32 110**
Операционные расходы		
Расходы на оплату труда	(279 194)	(272 575)
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	(2 967)	(2 767)
Списанная дебиторская задолженность	0	-
Канцелярские и прочие офисные расходы	(8 011)	(7 368)
Расходы на аренду	0	(28 095)
Расходы на страхование	(45 111)	(36 846)
Ремонт и обслуживание оборудования	(14 491)	(22 946)
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	(94 096)	(73 561)
Прибыль/убыток от операций переуступки кредитов	-	(3 736)
Амортизационные отчисления (ОС и НМА)	(18 643)	(18 810)
Амортизационные отчисления (активы в форме права собственности)	(18 982)	-
Прибыль/убыток от долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	(8 401)	(15 880)
Расходы на обеспечение безопасности	(4 427)	(5 222)
Информационно-консультационные услуги	(42 267)	(32 981)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3 627)	(3 327)
Прочие	(3 385)	(10 888)
Итого операционные расходы	**(545 478)**	**(535 002)**

22. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тыс.руб)	**2019**	**2018**
Текущие расходы по налогу на прибыль	40 062	45 317
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(4 104)	18 900
Налог на прибыль недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	**35 958**	**64 217**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Банк составляет расчёты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учёта, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчётности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(в тыс. руб.)	**2019**	**2018**
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	**175 164**	**266 549**
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	35 033	53 310
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению	1 790	14 199
Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по став-	(865)	(3 292)

ке15%		
Налоговый убыток, погашенный (признанный) в текущем периоде	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	**35 958**	**64 217**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчётности и в целях расчёта налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% .

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы за 2019 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	**2019 год**	**Изменение 2019-2018**	**2018 год**
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(31 449)	(25 954)	(5 495)
Инвестиционная недвижимость и ДАПП	(25 953)	(11 151)	(14 802)
Операции с ценными бумагами	(224)	(224)	-
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	(4 386)	(8 521)	4 135
Общая сумма отложенного налогового актива	**(62 012)**	**(45 850)**	**(16 162)**
Амортизация основных средств	22 580	15 322	7 258
Дисконт по ценным бумагам	860	(1 341)	2 201
Прочее	8 524	8 438	86
Корректировки_МСФО 9	**19 327**	19 327	**-**
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**51 291**	**41 746**	**9 545**
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	**(10 721)**	(4 104)	**(6 617)**
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в ПСД	**28 462**	**(4 998)**	**33 460**
ВСЕГО, в том числе с учетом изменений	**17 741**	**(9 102)**	**26 843**

Временные разницы за 2018 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	**2018 год**	**Изменение 2018-2017**	**2017 год**
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(5 495)	21 797	(27 292)
Инвестиционная недвижимость	(14 802)	(4 023)	(10 779)
Операции с ценными бумагами	-	3 174	(3 175)
Общая сумма отложенного налогового актива	**(20 297)**	**20 948**	**(41 246)**
Амортизация основных средств	7 258	686	6 572
Дисконт по ценным бумагам	2 201	257	1 944
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	4 135	(154)	4 289
Прочее	86	86	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**13 680**	**875**	**12 805**
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитыва-	**(6 617)**	21 823	**(28 440)**

емая в ОПУ			
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в ПСД	**33 460**	180	**33 280**
Влияние изменений МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018г	***0***	***(2 923)***	***2 923***
ВСЕГО, в том числе с учетом изменений	**26 843**	**19 080**	**7 763**

*) Отложенное налоговое обязательство в сумме 28 462 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2019 года (2018 г – 33 460 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

23. Управление рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок, валютный и операционный риск, являются основными рисками с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности

Политика по управлению рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Банк в своих внутренних документах определяет:

- виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков: кредитный, рыночный (в т.ч. фондовый, валютный, процентный), операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск и регуляторный риск;
- методы управления рисками и порядок их применения;
- организационную систему управления рисками;
- порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, единоличного (Президент) и коллегиального (Правление) исполнительных органов банка, структурных подразделений, совершающих операции, связанные с возникновением риска, Управление внутреннего контроля;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;
- наличие структурного подразделения, ответственного за координацию управления отдельными видами банковских рисков, за совершенствование системы управления рисками – Управления рисков.

Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Степень концентрации кредитного риска снижается Банком за счет проведения предварительной оценки кредитного риска, анализа финансового положения заёмщика, принятия ликвидного обеспечения, четкой регламентации процедур оценки обеспечения, заключения кредитных договоров и контроля за их исполнением, установления лимитов кредитования.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчётности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска производится ежеквартально по каждому заемщику на основании его финансового положения и качества обслуживания долга. По банкам-контрагентам оценка кредитного риска производится на ежемесячной основе. Помимо анализа отдельных клиентов Банк проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов.

В 2019 году Управление рисков осуществляло функции анализа, оценки, прогнозирования и мониторинга финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Управление кредитования проводило постоянный мониторинг кредитных сделок и их участников с целью своевременной идентификации изменения кредитных рисков и соответствующего превентивного реагирования Банка на возникающие и (или) реализующиеся кредитные риски.

С целью снижения кредитного риска установлены приоритеты при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для клиентов, имеющих работающие расчётные счета в Банке. Проводится предварительная оценка кредитного риска, анализ финансового положения заёмщика, изучение его кредитной истории, рассматривается перспектива своевременного возврата ссуды и уплаты процентов, в залог принимается ликвидное обеспечение. Устанавливаются лимиты кредитования, проводится мониторинг уровня кредитного риска в целом по Банку, по программам кредитования и отдельным заёмщикам. Своевременно актуализируется нормативная база по оценке кредитного риска.

В течение 2019 года в целях минимизации и снижения кредитного риска Банк использовал 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.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 7.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

(в тысячах рублей)	**2019 год**			**2018 год**		
	Страны ОЭСР	**Страны НЕ-ОЭСР**	**Неопред.** (вкл. резервы на возможные потери)	**Страны ОЭСР**	**Страны НЕ-ОЭСР**	**Неопред.** (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	3 786 587	(460)	0	4 185 980	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	57 745	-	0	62 062	0
Средства в других банках	0	84 482	(79 951)	0	312 265	(82 334)
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	5 532 342	(615 812)	0	5 134 237	(700 255)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 324 235	(3 642)	0	988 979	(2 967)
Инвестиционная недвижимость	0	143 796	0	0	198 938	0
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	0	207 086	0	0	148 353	0
Прочие активы	0	25 437	0	0	31 128	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	68 450	0	0	82 678	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	11 670	0	0	17 953	0
ИТОГО АКТИВОВ	**0**	**11 241 830**	**(699 865)**	**0**	**11 162 573**	**(785 556)**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	442	0	0	1 669	0

Средства клиентов	0	8 977 614	0	0	8 950 284	0
Прочие обязательства	0	127 156	0	0	45 993	0
Обязательство по налогу на прибыль	0	1 222	0	0	894	0
Отложенное налоговое обязательство	0	17 741	0	0	26 843	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**0**	**9 124 175**	**-**	**0**	**9 025 683**	**0**
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**0**	**2 117 655**	**(699 865)**	**0**	**2 136 890**	**(785 556)**

Данные ОЭСР использованы из ф.0409401.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности выражается 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.. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций Банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом в соответствии с Положением об организации управления ликвидностью и риском ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и расчёта связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- лимитирование активных и пассивных операций;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- проведение стресс-тестирования риска ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО").

В течение 2019 года на ежедневной основе выполнялись установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 31 декабря 2019 года:

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 1 года**	**Резервы**	**Всего**
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 786 587	-	-	-	(460)	3 786 127
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 745	-	-	-	-	57 745
Средства в других банках	84 482	-	-	-	(79 951)	4 531

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	93136	466 906	611 688	4360612	(615 812)	4 916 530
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 445	10 359	90 704	1 185 727	(3 642)	1 320 593
Прочие финансовые активы	13 411	-	-	-	-	13 411
Итого финансовых активов	**4072806**	**477 265**	**702 392**	**5546339**	**(699 865)**	**10 098 937**
Финансовые обязательства						
Средства других банков	442	-	-	-	-	442
Средства клиентов	5 036 618	702 864	794 779	2 443 353	-	8 977 614
Прочие финансовые обязательства	15567	34337	9792	58746		118 442
Итого финансовых обязательств	**5052627**	**737201**	**804571**	**2502098**	**-**	**9 096 498**
Чистый разрыв ликвидности	(979821)	(259936)	(102179)	3044241	(699 865)	1 002 439
Совокупный разрыв ликвидности	(979821)	(1239757)	(1341936)	1 702 305		

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 31 декабря 2018 года:

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 1 года**	**Резервы**	**Всего**
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 185 980				-	4 185 980
Обязательные резервы на счетах в Банке России	62 062	-	-	-	-	62 062
Средства в других банках	312 265	-	-	-	(82 334)	229 931
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	535033	445937	490075	3663192	(700 255)	4 433 982
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	204707	483377	300895	(2 967)	986 012
Прочие финансовые	23723	-	-	-	-	23723

активы						
Итого финансовых активов	**5119063**	**650644**	**973452**	**3964087**	**(785 556)**	**9921690**
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 669	-	-	-	-	1 669
Средства клиентов	5 181 862	381 822	18 678	3 367 922	-	8 950 284
Прочие финансовые обязательства	39 931	-	-	-	-	39 931
Итого финансовых обязательств	**5 223 462**	**381 822**	**18 678**	**3 367 922**	**-**	**8 991 884**
Чистый разрыв ликвидности	(104 399)	268 822	954 774	596 165	(785 556)	929 806
Совокупный разрыв ликвидности	(104 399)	164 423	1 119 197	1 715 362	929 806	

Просроченные активы и обязательства относятся в графу «До востребования и менее 1 месяца».

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 1 года**	**Всего**
ПАССИВЫ					
Средства других банков	442	-	-	-	442
Средства клиентов	5 078 044	720 207	814 390	2 684 512	9 297 153
Прочие финансовые обязательства	40 113	-	-	-	40 113
Обязательства по аренде	1632	8293	9953	61641	81519
Неиспользованные кредитные линии	308 315	-	-	-	308 315
Финансовые гарантии	557 203	-	-	-	557 203
Прочие инструменты	-	-	-	-	-
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	**5945636**	**728500**	**824343**	**2746153**	**10244632**

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**Свыше 1 года**	**Всего**
ПАССИВЫ					

Средства других банков	1 669	-	-	-	1 669
Средства клиентов	5 224 483	391 243	19 139	3 700 336	9 335 201
Прочие финансовые обязательства	39 931			-	39 931
Обязательства по операционной аренде	-	-	38 904	-	38 904
Неиспользованные кредитные линии	127 850	-	-	-	127 850
Финансовые гарантии	464 227	-	-	-	464 227
Прочие инструменты	16 440	-	-	-	16 440
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	**5 874 600**	**391 243**	**58 043**	**3 700 336**	**10 024 222**

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения 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 риск, валютный и процентный риски.

Процентный риск связан с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках процентной политики путем использования при привлечении и размещении средств фиксированных процентных ставок, анализа и прогноза уровня процентных ставок на соответствующих региональных рынках, изучения динамики макропоказателей и финансовых рынков, ключевой ставки Банка России. В случае возможного отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, процентные ставки регулируются с целью устранения разрывов в сроках погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2019г.:

(в тысячах рублей)							**на конец**
		До 1 месяца	**Свыше месяца до 6 мес**	**Свыше 6 мес до 1 года**	**Свыше 1 года**	**Резервы**	**Всего**
АКТИВЫ							
Депозиты в БР	7,3	2 310 331	-	-	-	-	2 310 331
Средства в других банках	6,7	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебитор-	15,4	93136	466 906	611 688	4360612	(615 812)	4 916 530

ская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости							
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,4	37 445	10 359	90 704	1 185 727	(3 642)	1 320 593
Всего активов, по которым начисляются проценты		**2440912**	**477 265**	**702 392**	**5546339**	**(619 454)**	**8 547 454**
Денежные средства и их эквиваленты		1 476 256	-	-	-	(460)	1 475 796
Средства в других банках		84 482	-	-	-	(79 951)	4 531
Обязательные резервы на счетах в Банке России		57 745	-	-	-	-	57 745
Инвестиционное имущество		-	-	-	143 796	-	143 796
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	68 450	-	-	68 450
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		-	-	-	207 086	-	207 086
Текущие требования по налогу на прибыль		-	11 670	-	-	-	11 670
Прочие активы		25 437	-	-	-	-	25 437
Всего активов, по которым не начисляются проценты		**1 643 920**	**11 670**	**68 450**	**350 882**	**(80 411)**	**1 994 511**
ИТОГО АКТИВЫ		**4084832**	**488 935**	**770 842**	**5897221**	**(699 865)**	**10 541 965**
ПАССИВЫ							
Средства банков		442	-	-	-	-	442
Средства клиентов	5,5	791 729	702 864	794 779	2 443 353	-	4 732 725
Обязательства по аренде	6,57	1632	8159	9792	58746	-	78 329
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		**793803**	**711023**	**804571**	**2502099**	**-**	**4 811 496**
Средства банков							
Средства клиентов		4 244 889	-	-	-	-	4 244 889
Отложенное налоговое обязательство		-	-	-	17 741	-	17 741
Обязательство по налогу на прибыль		1 222	-	-	-	-	1 222
Прочие обязатель-		29 235	19 592	-	-	-	48 827

ства							
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		**4 275 346**	**19 592**	**-**	**17 741**	**-**	**4 312 679**
ИТОГО ПАССИВЫ		**5069149**	**730615**	**804571**	**2519840**	**-**	**9 124 175**
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		**1647109**	**(233758)**	**(102179)**	**3044240**	**(619 454)**	**3 735 958**
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**1647109**	**1413351**	**1311172**	**4355412**		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		**15,62%**	**13,4%**	**12,44%**	**41,31%**		

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2018г.:

(в тысячах рублей)							**на конец**
		До 1 месяца	**Свыше месяца до 6 мес**	**Свыше 6 мес до 1 года**	**Свыше 1 года**	**Резервы**	**Всего**
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты		-	-	-	-		-
Депозиты в Банке России	7,3	2 697 146	-	-	-		2 697 146
Средства в других банках	6,8	227 575	-	-	-	(2 402)	225 173
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,7	535033	445937	490075	3663192	(700 255)	4 433 982
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,7		204707	483377	30895	(2 967)	986 012
Всего активов, по которым начисляются проценты		**3459754**	**650644**	**973452**	**3964087**	**(705 624)**	**8 342 313**

Денежные средства и их эквиваленты		1488834	-	-	-	-	1488834
Средства в других банках		84690				(79 932)	4758
Обязательные резервы на счетах в Банке России		62 062	-	-	-	-	62 062
Инвестиционное имущество		-	-	-	198 938	-	198 938
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	82 678	-	-	82 678
Основные средства		-	-	-	130 391	-	130 391
Нематериальные активы		-	-	-	17 962	-	17 962
Текущие требования по налогу на прибыль		-	17 953	-	-	-	17 953
Прочие активы		31 128	-	-	-	-	31 128
Всего активов, по которым не начисляются проценты		**1 666 714**	**17 953**	**82 678**	**347 291**	**(79932)**	**2 034 704**
ИТОГО АКТИВЫ		**5 126468**	**668597**	**1056130**	**4311378**	**(785 556)**	**10 377 017**
ПАССИВЫ							
Средства банков		1 669	-	-	-	-	1 669
Средства клиентов	5,7	908 141	381 822	18 678	3 367 922	-	4 676 563
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		**909 810**	**381 822**	**18 678**	**3 367 922**	**-**	**4 678 232**
Средства банков		-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		4 273 721	-	-	-	-	4 273 721
Отложенное налоговое обязательство		-	-	-	26 843	-	26 843
Обязательство по налогу на прибыль		894	-	-	-	-	894
Прочие обязательства		18475	9850	16316	1352	-	45 993
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		**4293090**	**9850**	**16316**	**28195**	**-**	**4 347 451**
ИТОГО ПАССИВЫ		**5 206 566**	**393 911**	**27 565**	**3 397 641**	**-**	**9 025 683**
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		**2549944**	**268822**	**954774**	**596165**	**(705 624)**	**3 664 081**
Разница между активами и пассивами, по которым начис-		**2549944**	**2818766**	**3773540**	**4369705**	**3 664 081**	

ляются проценты, нарастающим итогом							
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		24,57%	27,16%	36,36%	42,11%		

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов . Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитывается путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой.

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок представлена в таблице ниже:

(тыс.руб.)	**2019**		**2018**	
	Воздействие на прибыль или убыток	**Воздействие на собственный капитал**	**Воздействие на прибыль или убыток**	**Воздействие на собственный капитал**
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	37 359	29 888	36 641	29 313
Уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(37 359)	(29 888)	(36 641)	(29 313)

Если бы за 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2019 год составила бы на 37 359 тыс. руб. (за 2018г. на 34 641 тыс. руб.) меньше в результате уменьшения процентных доходов по кредитам, увеличения процентных расходов по депозитам клиентов.

Валютный риск.

Валютный риск – это риск возникновения неблагоприятных последствий влияния изменений курса обмена иностранных валют. Руководство банка считает данный вид риска для банка незначительным, т.к. в настоящее время доля активов банка во всех валютах составляет 1 % валюты баланса. Поэтому степень влияния валютного риска на финансовое состояние банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности и иные показатели финансовой отчётности незначительна. Несмотря на это, Банк осуществляет управление валютным риском, в том числе путем ежедневного расчёта величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Рубли	**Долл. США**	**Евро**	**Резервы**	**Всего**

		курс ЦБР на 31.12.2019 61,9057 руб. за дол.США	курс ЦБР на 31.12.2019 69,3406 руб. за 1 евро	**(включая ре\зервы на потери)**	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3767979	11365	7243	(460)	3786127
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57745	-	-	-	57745
Средства в других банках	84482	-	-	(79951)	4531
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5532342	-	-	(615812)	4916530
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1324235	-	-	(3642)	1320593
Инвестиционная недвижимость	143796	-	-	-	143796
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68450	-	-	-	68450
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	207086	-	-	-	207086
Текущие требования по налогу на прибыль	11670	-	-	-	11670
Отложенный налоговый актив		-	-	-	
Прочие активы	24634	-	803	-	25437
ИТОГО АКТИВОВ	**11222419**	**11365**	**8046**	**(699865)**	**10541965**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	442	-	-	-	442
Средства клиентов	8958288	11710	7616	-	8977614
Прочие обязательства	126934	222	-	-	127156
Обязательство по налогу на прибыль	1222	-	-	-	1222
Отложенное налоговое обязательство	17741	-	-	-	17741
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**9104627**	**11932**	**7616**	-	**9124175**
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	**2117792**	**(567)**	**430**	**(699865)**	**1417790**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Рубли	**Долл. США**	**Евро**	**Резервы**	**Всего**
		курс ЦБР на 31.12.2018 69,4706 руб. за дол.США	курс ЦБР на 31.12.2018 79,4605 руб. за 1 евро	**(включая резервы на потери)**	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 155 584	20 365	10 031		4 185 980
Обязательные резервы на счетах в Банке России	62062	-	-	-	62 062

Средства в других банках	180252	132013	-	(82334)	229931
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5134237	-	-	(700255)	4433982
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	988979	-	-	(2 967)	986 012
Инвестиционная недвижимость	198938	-	-	-	198 938
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82678	-	-	-	82 678
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	148353	-	-	-	148 353
Текущие требования по налогу на прибыль	17953	-	-	-	17 953
Отложенный налоговый актив		-	-	-	0
Прочие активы	29793	834	501	-	31 128
ИТОГО АКТИВОВ	**10998829**	**153212**	**10532**	**(785556)**	**10377017**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1669	-	-	-	1 669
Средства клиентов	8786142	154523	9619		8 950 284
Прочие обязательства	45639	354			45 993
Обязательство по налогу на прибыль	894	-	-	-	894
Отложенное налоговое обязательство	26843	-	-	-	26843
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**8861187**	**154877**	**9619**	**0**	**9 025 683**
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	**2137642**	**(1665)**	**913**	**(785 556)**	**1 351 334**

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(тыс.руб.)	**2019**		**2018**	
	Воздействие на прибыль или убыток	**Воздействие на собственный капитал**	**Воздействие на прибыль или убыток**	**Воздействие на собственный капитал**
Укрепление доллара США на 30%	(170)	(136)	(500)	(400)
Ослабление доллара США на 30%	170	136	500	400
Укрепление евро на 30%	129	103	274	219
Ослабление евро на 30%	(129)	(103)	(274)	(219)

В условиях повышения гибкости курсообразования обменный курс рубля формировался под влиянием преимущественно рыночных факторов, в том числе трансграничных потоков капитала, подверженных резким и труднопредсказуемым колебаниям вслед за изменением настроений участников финансовых рынков. Как следствие этого- рост неопределенности динамики курса рубля в среднесрочной перспективе.

В текущих условиях Банк затрудняется оценить возможные будущие колебания рубля и их влияние на прибыль или убыток.

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

. Для оценки уровня принимаемых Банком операционных рисков, Банком используется базовый индикативный подход. Базовый индикативный подход рекомендован Базельским Комитетом по банковскому надзору в качестве одного из возможных способов расчёта величины операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления рисков, а так же для их последующей оценки в Банке ведется база данных о выявленных операционных потерях в электронном виде на постоянной основе.

В целях мониторинга операционного риска в Банке используются индикаторы уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения). Система индикаторов, а также пороговые значения пересматриваются не реже 1 раза в год, с учетом накопленных статистических данных по операционным потерям, отраженных в базе данных операционных потерь Банка.

Ежеквартально отчет об управлении операционным риском рассматривается Советом директоров Банка. В 2019 году уровень банковских рисков признавался Советом директоров Банка «приемлемым», эффективность управления операционным риском оценивалась как «удовлетворительная».

С целью своевременного определения источников возникновения операционных рисков, оценки их уровня, и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска в Банке создана система управления операционным риском, включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска.

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, несовершенства правовой системы, 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.

Основной задачей управления правовым риском является обеспечение организации деятельности банка в условиях неукоснительного исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, международно-правовых норм и обычаев делового оборота, позволяющей избежать либо существенно снизить вероятность факторов возникновения правового риска и/или минимизировать негативные последствия факторов возникновения правового риска.

В банке последовательно реализуются мероприятия, направленные на минимизацию правовых рисков, в том числе:

- следование банка политике стандартизации банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних документов и типовых форм;
- осуществление мониторинга изменений действующего законодательства и нормативных актов Банка России, определение порядка внесения изменений во внутренние документы в связи с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России и установление порядка рассмотрения договоров, операций и сделок, не относящихся к стандартным, а также обеспечение доступа максимального количества сотрудников банка к актуальной информации по законодательству;
- периодический анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка.

В банке создана база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Для оценки уровня правового риска разработаны и используются различные индикаторы, отчёты о соблюдении индикаторов рассматриваются Правлением банка.

В целях выявления и оценки правового риска, а так же в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента" определены оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет-банк), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Регулярно, не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование процентного риска, результаты 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.

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. выполнялся.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

Риск потери деловой репутации.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является банк.

В процессе управления риском потери деловой репутации банк руководствуется следующими принципами:

- участие органов управления в процессе управления рисками и ограничения рисков;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;
- адекватность управления риском потери деловой репутации характеру и размерам деятельности банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций, как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность проведения мониторинга риска потери деловой репутации;
- осуществление контроля и минимизации риска потери деловой репутации;
- наличие самостоятельных информационных потоков по риску потери деловой репутации.

Внутренними документами банка определены общие цели и задачи о поддержании положительного имиджа банка, подходы банка к системе управления риском потери деловой репутации.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации используются индикаторы, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска потери деловой репутации, принимаемого банком. Информация о фактах возникновения риска потери деловой репутации заносится в базу данных.

24. Управление капиталом.

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленного Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска “норматив достаточности капитала”, на уровне выше обязательного минимального значения:

• достаточность базового капитала 4,5% (Н1.1);
• достаточность основного капитала 6% (Н1.2);
• достаточность собственных средств (капитала) 8% (Н1.0).

В течение 2019 года и 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (по данным ф.0409808):

(в тысячах рублей)	**31 декабря 2019 года**	**31 декабря 2018 года**
Источники базового капитала		
Уставный капитал	75 697	75 697
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	1 002 805	921 482
Резервный фонд	3 803	3 803
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(26 633)	(17 962)
Базовый капитал, итого:	**1 055 672**	**983 020**
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	230 374	261 180
Дополнительный капитал, итого	**230 374**	**261 180**
Собственные средства (капитал)	**1 286 046**	**1 244 200**
Активы, взвешенные с учетом риска	**8 820 878**	**7 541 407**
Достаточность базового капитала в %	**12,165**	**13,330**
Достаточность собственных средств (капитала) в %	**14,580**	**16,498**

В течении 2019 года и 2018 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

25. Условные обязательства.

Операционная аренда.

По состоянию за 31 декабря 2019 года действует 10 существенных договоров операционной аренды Банка. Сумма арендной платы по этим договорам фиксируется на срок до 12 месяцев за 1 квадратный метр, однако может изменяться в зависимости от уровня инфляции или изменения тарифов. Договор аренды прекращает своё действие по окончании его срока, но также может быть прекращён в любой другой срок по соглашению сторон. Договор накладывает ограничения на назначение использования арендуемых помещений, которые могут использоваться только как офисные.

Экономическая среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски.

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.

Итак, время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2020г. судебные иски и претензии, предъявленные банку, носят несущественный характер. Общий размер обязательств, возникающих по таким искам, по мнению руководства, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учёте согласно правилам бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

(в тыс.руб.)	**2019**	**2018**
Обязательства по предоставлению кредитов	308315	127 850
Гарантии выданные	557203	464 227
Прочие инструменты	-	16 440
Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	(415)	(91)
Итого обязательства кредитного характера	**865103**	**608 426**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

(в тыс.руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	**Итого**
Юридические лица	54	0	0	54
Оценочный резерв под ОКУ	54	0	0	54

на 01.01.2019				
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 признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-23	0	0	-23
Оценочный резерв под ОКУ на 31.12.2019	86	0	0	86
Физические лица				
Оценочный резерв под ОКУ 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 финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-137	0	-15	-152
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-1	0	62	61
Оценочный резерв под ОКУ на 31.12.2019	240	1	88	329

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

26. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчётности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

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

Основные акционеры:

Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице Департамента по управлению муниципальным имуществом	22 278,9	29,29%
Физическое лицо Чернецкий С.А.	22 153,4	29,13%
Физическое лицо Брижицкий А.Н.	8 071,5	10,61%
ООО «Геоникс»	7 587,4	9,98%
Физическое лицо Клименко С.В.	7 394,2	9,72%
Физическое лицо Баженов А.А.	7 394,1	9,72%

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение средств на вклады.

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

Сведения об остатках денежных средств по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2019г.

	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	1 718	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

Сведения об остатках денежных средств по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2018г.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица

	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	-	X	1 029	12,75-14,5%	8 930	14-14,5%
в т.ч просроченная задолженность	-	X	-	X	-	0%
Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	-	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	-	-	945	-	30 972	-
Резерв под условные обязательства	-	-	9	-	482	-
Отчет о финансовых результатах						
Процентные доходы	-	X	126	X	3 945	X
Комиссионные доходы	-	X	-	X	3 528	X
Процентные расходы	15 051	X	5 473	X	12 053	X
Комиссионные расходы	-	X	-	X	-	X
Операционные расходы	508	X	39 236	X	-	X

Сведения о кредитах, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода:

(тыс.руб.)	**2019г**		**2018г**	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	-	-	-	-
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**

Сведения о средствах, 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**

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

Виды вознаграждений (тыс. руб.)	2019г	2018г

Краткосрочные вознаграждения	37541	32 367
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	505	343
Выходные пособия	0	0
Дивиденды	24 199	16 633
Итого	62 245	49 343

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Процедуры оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. Справедливая стоимость основных средств принимается равной их балансовой стоимости с учетом проведенной переоценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для оценки финансовых инструментов, не имеющих активного рынка, Банк использует собственные модели оценки. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В связи с отсутствием на данный момент котировок рынка для некоторой части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1- котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Котировки регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы)или в иных информационных источниках.

Уровень 2 –данные, отличные от котировок, относящихся в Уровню 1, доступные непосредственно либо опосредованно. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки. Все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3 –ненаблюдаемые исходные данные для актива и обязательства. Данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены, включая допущение о риске.

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2019 года**				
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**			**Итого справедливая стоимость**
		Рыночные котировки	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных**	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	**3 786 127**	**0**	**0**	**3 786 127**	**3 786 127**
- Наличные средства	221 366	0	0	221 366	221 366
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	204 865	0	0	204 865	204 865
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	1 048 144	0	0	1 048 144	1 048 144
- Депозит в ЦБ РФ	2 310 331	0	0	2 310 331	2 310 331
Счета для расчетов	1 421	0	0	1 421	1 421
Обязательные резервы на счетах в Банке России	**57 745**	**0**	**0**	**57 745**	57 745
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57 745	0	0	57 745	57 745
Средства в других банках	**4 531**	**0**	**0**	**4 531**	**4 531**
Кредиты и депозиты в банках	4 531	0	0	4 531	4 531
Счета для расчетов					
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	**4 916 530**	**0**	**0**	**4 916 530**	**4 916 530**
- Корпоративные кредиты	782305	0	0	782305	782305
- Кредиты физическим лицам	4134225	0	0	4134225	4134225
- Дебиторская задолженность	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по	**1 320 593**	**1 397 613**	**0**	**0**	**1 397 613**

амортизированной стоимости					
- Российские государственные облигации	1 320 593	1 397 613	0	0	1 397 613
- Корпоративные облигации					
Прочие финансовые активы	**13 411**	**0**	**0**	**13 411**	**13 411**
Итого финансовых активов	**10 098 937**	**1 397 613**	**0**	**8 778 344**	**10 175 957**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	**442**	**0**	**0**	**442**	**442**
- корреспондентские счета	442	0	0	442	442
Средства клиентов	**8 977 614**	**0**	**0**	**8 977 614**	**8 977 614**
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	946862	0	0	946862	946862
- Срочные депозиты юридических лиц	1448663	0	0	1448663	1448663
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3298598	0	0	3298598	3298598
- Срочные вклады физических лиц	3283491	0	0	3283491	3283491
Прочие финансовые обязательства	**118 442**	0	0	**118 442**	**118 442**
Обязательства по аренде	78 329	0	0	78 329	78 329
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	21 708	0	0	21 708	21 708
Обязательство по фонду страхования вкладов	9238	0	0	9238	9238
Комиссии и кредит. задолженность	4111	0	0	4111	4111
До выяснения	1 425	0	0	1 425	1 425
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 631	0	0	3 631	3 631
Итого финансовых обязательств	**9 096 498**	**0**	**0**	**9 096 498**	**9 096 498**

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2018 года**				
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**			**Итого справедливая стоимость**
		Рыночные котировки	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных**	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	**4 185 980**	**-**	**-**	**4 185 980**	**4 185 980**
- Наличные средства	354 823	-	-	354 823	354 823
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	2 952 918	-	-	2 952 918	2 952 918
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	876 640	-	-	876 640	876 640

Счета для расчетов	1 599	-	-	1 599	1 599
Обязательные резервы на счетах в Банке России	**62 062**	**-**	**-**	**62 062**	62 062
Обязательные резервы на счетах в Банке России	62 062	-	-	62 062	62 062
Средства в других банках	**229 931**	**-**	**-**	**229 931**	**229 931**
Кредиты и депозиты в банках	229 931	-	-	229 931	229 931
Счета для расчетов	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	**4 433 982**	**-**	**-**	**4 433 982**	**4 433 982**
- Корпоративные кредиты	548 934	-	-	548 934	548 934
- Кредиты физическим лицам	3 885 048	-	-	3 885 048	3 885 048
- Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**986 012**	**983 136**	-		**983 136**
- Российские государственные облигации	986 012	983136	-		983136
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	**23732**	**-**	**-**	**23732**	**23732**
Итого финансовых активов	**9 921 699**	**983136**	**-**	**8935687**	**9 918 823**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	**1 669**	**-**	**-**	**1 669**	**1 669**
- корреспондентские счета	1 669	-	-	1 669	1 669
Средства клиентов	**8 950 284**	**-**	**-**	**8 950 284**	**8 950 284**
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	961 469	-	-	961 469	961 469
- Срочные депозиты юридических лиц	1 610 962	-	-	1 610 962	1 610 962
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 312 252	-	-	3 312 252	3 312 252
- Срочные вклады физических лиц	3 065 601	-	-	3 065 601	3 065 601
Прочие финансовые обязательства	**39 931**	**-**	**-**	**39 931**	**39 931**
Незавершенные расчеты	3 360	-	-	3 360	3 360
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	366	-	-	366	366
Обязательство по фонду страхования вкладов	8 302	-	-	8 302	8 302
Страховые взносы	3 672	-	-	3 672	3 672
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 577			17 577	17 577
Комиссии и кредиторская задолженность	6 654			6 654	6 654
Итого финансовых обязательств	**8 991 884**	**-**	**-**	**8 991 884**	**8 991 884**

28. Передача финансовых активов.

Банк не имеет финансовых активов для передачи.

29. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2019 года Банк не имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

30. События после отчётной даты.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашение ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. В следствии данных событий, в марте 2020 года в России наблюдается ослабление рубля к доллару и евро, а также и снижение биржевых индексов.

Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, мы не считаем целесообразным давать количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на Банк. Влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы будет включено в оценку Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 в 2020 год.

31 Дивиденды.

(тыс.руб.)	2019		2018	
	По обыкновенным акциям	По привилигированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилигированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	40	-	191	-
Дивиденды, объявленные в течение года	60 841	-	57 039	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(60 831)	-	(57 190)	-
Дивиденды, восстановленные в течение года	(24)	-	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	**26**	-	**40**	-

По решению годового общего собрания акционеров Банка (Протокол от 04.06.2019 № 37) прибыль, полученная по итогам деятельности Банка в 2018 году частично направлена на выплату дивидендов в сумме 60841 тыс.руб., дивиденды в размере 8,00 руб. (80% от номинальной стоимости акций) на одну акцию.

Президент Банка _____ Викторов С.Н.

Главный бухгалтер _____ Адрианова Е.А.

28 апреля 2020 года

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 полугодие 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	171255	221366
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	528692	262610
2.1	Обязательные резервы	-	59979	57745
3	Средства в кредитных организациях	3.1	401836	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	7754108	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	1322909	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	324934	269966
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	47101	65351
13	Прочие активы	3.9	25097	23607
14	Всего активов	-	10584432	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	8929500	8978056
16.1	средства кредитных организаций	3.10	292	442
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	8929208	8977614
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11	6883353	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	10969	10983
21	Прочие обязательства	3.14	156566	48412
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	34585	26691
23	Всего обязательств	-	9131620	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)	-	1259218	1197053
36	Всего источников собственных средств		1452812	1390757
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	335813	308315
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	575119	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) 377-66-55 (0236)

07.08.2020

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
65	36425689	3161

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1 полугодие 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:	-	439950	528438
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	-	72591	84823
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	317299	399960
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	-	50060	43655
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	109859	138039
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	109859	138039
2.3	по выпущенным ценным бумагам	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	330091	390399
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:	-	37546	-18278
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	3131	-69461
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	367637	372121
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	-232
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-		
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	421	324
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-824	-168
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0	0
14	Комиссионные доходы	-	91605	104200
15	Комиссионные расходы	-	56359	54216
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	-	65	-5270
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-		
18	Изменение резерва по прочим потерям	-	-11073	-7255
19	Прочие операционные доходы	-	11532	14225
20	Чистые доходы (расходы)	-	403004	423729
21	Операционные расходы	4.3	228564	240468
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	174440	183261
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	47741	36747
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-	126699	146514
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.5	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-	126699	146514

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	-	126699	146514
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	-	126589	146514

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)

07.08.2020

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 июля 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

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.	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):		1054441	1002805	35
2.1	прошлых лет		1054441	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)		1133941	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		24515	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		35	0	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)		24550	26633	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		1109391	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 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		1109391	1055672	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		240522	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)		240522	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)		240522	230374	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1349913	1286046	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		8057200	8678212	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		8057200	8678212	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8199729	8820878	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		13.769	12.165	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		13.769	12.165	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		16.463	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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.769	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 включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			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 управления (органа) 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 показателя	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 вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____;

1.2. изменения качества ссуд _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;

1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____;

2.2. погашения ссуд _____;

2.3. изменения качества ссуд _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;

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)

07.08.2020

Банковская отчетность

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 июля 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	146 514	146 514
5.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146 514	146 514
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	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-60 841	-60 841	
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-60 841	-60 841	
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	1 141 235	1 354 932		
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	126 699	126 589		
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126 699	126 699		
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	-64 644	-64 644		
21.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-64 644	-64 644		
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	1 259 218	1 452 812		

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

Главный специалист Управления бухгалтерского учета и отчетности Е.Г.Барашкова

(343)377-66-55(0237)

07.08.2020

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 июля 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	-	1 109 391	1 173 219	1 055 672	1 059 246	1 053 867
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	-	1 186 698	1 250 526	1 055 672	1 059 246	1 053 867
2	Основной капитал	-	1 109 391	1 173 219	1 055 672	1 059 246	1 053 867
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1 186 698	1 250 526	1 055 672	1 059 246	1 053 867
3	Собственные средства (капитал)	-	1 349 913	1 405 169	1 286 046	1 314 462	1 285 942
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1 427 081	1 480 019	1 363 353	1 403 640	1 332 376
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	-	8 199 729	8 764 881	8 820 878	8 693 069	8 356 024
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8.3	13.769	13.607	12.165	12.410	12.870
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	14.496	14.292	11.989	12.233	12.761
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8.3	13.769	13.607	12.165	12.410	12.870
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	14.496	14.292	11.989	12.233	12.761
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8.3	16.463	16.032	14.580	15.121	15.389
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	17.134	16.643	15.236	15.921	15.812
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	-	2.500	2.500	2.250	2.125	2.000
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	2.500	2.250	2.125	2.000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	7.769	7.607	6.165	6.410	6.870
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	-	10 770 668	9 723 824	10 636 525	9 778 823	10 192 614
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	-	10.300	12.065	9.925	10.832	10.340
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	-	10.926	12.742	9.838	10.724	10.282
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	75.227	143.944	106.702	219.847	155.174
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.3	187.306	277.508	269.157	546.388	281.932
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.3	38.387	42.553	43.977	43.487	41.789
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	8.3	максимальное значение: 21.744; количество нарушений: ; длительность:	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:
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	8.3	78.754	71.341	98.137	88.850	103.325
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	8.3			0.700	0.578	0.675
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: 0.676; количество нарушений: ; длительность:	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:
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	-	10 584 432
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	-	572 323
7	Прочие поправки	-	227 058
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	-	10 929 697

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	-	10 222 895
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	24 550
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	-	10 198 345
	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	-	869 935
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	297 612
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	-	572 323
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	1 109 391
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	-	10 770 668
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	-	10.30

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01 июля 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)

07.08.2020

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 июля 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:	-	101935	132789
1.1.1	проценты полученные	-	438906	452661
1.1.2	проценты уплаченные	-	-119636	-137263
1.1.3	комиссии полученные	-	91605	104200
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-56359	-54216
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	-232
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	421	324
1.1.8	прочие операционные доходы	-	10807	13024
1.1.9	операционные расходы	-	-217651	-230505
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-46256	-15204
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	-428532	75988
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-2234	6530
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	-	-486447	389841
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-4646	24113
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	-	-150	-1232
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-42044	-318657
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	-	106989	-24607
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	-326597	208777
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	-999612
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	193600
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-67192	-6793
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	21902	7343
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	-45290	-805462
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	-	-64630	-60828
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-64630	-60828
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	2499	-7950
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	-434018	-665463
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	1042238	1048407

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)

07.08.2020

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

1.Сведения о Банке

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

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

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

Отчетным периодом является полугодие - с 1 января 2020 года по 30 июня 2020 года.

Отчетность составляется в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30.06.2020г.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

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

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

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

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

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

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

Исходные данные для методов оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

г) подтверждаемые рынком исходные данные.

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании финансовые активы (обязательства) оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансового актива (обязательства) используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. При установлении условий размещения финансовых активов (привлечения финансовых обязательств) в соответствии с Положением о кредитной политике и управлении кредитным риском ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденным Правлением Банка 19.11.2018г., и Процентной политикой ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденной Президентом Банка 29.12.2018г., осуществляется проверка, что эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) существенно не отличается от рыночной процентной ставки. Критерий существенности установлен Методикой оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в ПАО “Банк “Екатеринбург”, утвержденной Президентом Банка 30.12.2019г. Справедливой стоимостью финансового актива (обязательства) в дату первоначального признания в Банке считается сумма размещенных (привлеченных) денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7.3.Информация об изменении в течение 1 полугодия 2020г. резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

(в тыс.руб.)	**Российские государствен-ные облигации**	**Итого**
Резерв на возможные потери на 01.07.2020	0	0
Восстановление (создание) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	0	0

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8.1. Информация по классам основных средств

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

3.8.2. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

(в тыс. руб.)

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

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

3.8.3. Информация об операциях аренды

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

3.8.4. Информация по классам нематериальных активов

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

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

3.8.5. Информация об АФПП

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

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

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

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

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

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

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

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

3.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

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

3.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12.3.Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств

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

3.13. Информация об отложенных налоговых обязательствах

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

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

3.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

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

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

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

3.14.3.Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

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

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

Уставный капитал Банка составляет 76 051 680 рублей.

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

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

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

Номинальная стоимость обыкновенной акции: 10 рублей.

Государственный регистрационный номер 10203161В.

Права акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка:

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

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

2) участвовать в управлении делами Банка;

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

4) получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тыс. руб.)	На 01.07.2020				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
АКТИВЫ					
Средства кредитной	528 692	-	-		

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

(в тыс. руб.)	**На 01.01.2020**				
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**			**Итого справедливая стоимость**
		Рыночные котировки	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных**	
АКТИВЫ					
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	262 610	-	-	262 610	262 610
Средства в кредитных организациях	1 049 565	-	-	1 049 565	1 049 565
Чистая ссудная задолженность	7 231 393	-	-	7 231 393	7 231 393
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 320 593	1 397 613	-	-	1 397 613
Итого активов	**9 864 161**	**1 397 613**	**-**	**8 543 568**	**9 941 181**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	442	-	-	442	442
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 977 614	-	-	8 977 614	8 977 614
Итого обязательств	**8 978 056**	**-**	**-**	**8 978 056**	**8 978 056**

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

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

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

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

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

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

Критерии существенности установлены в Методике.

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

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

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

4.2. Информация о выбытии объектов основных средств

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

4.3. Информация о вознаграждении работникам

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

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

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

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

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

4.6. Характеристика и величина основных статей доходов и расходов

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

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

В связи с изменением налогового законодательства по налогу на имущество с 01.01.2020г. необходимо уплачивать налог за недвижимость, которая не является основным средством. Расходы по налогу на имущество, учитывая имеющиеся у Банка объекты недвижимости, облагаемые по кадастровой стоимости, возрастут в 5 раз.

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

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

4.9.Информация об урегулировании судебных разбирательств

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

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

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

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

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

5.1. Общий совокупный доход Банка

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

5.2. Анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

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

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

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

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

6.3.Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

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

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

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

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

7.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

7.1.1.Подверженность кредитному риску и причины его возникновения

Основными причинами возникновения кредитного риска могут являться:

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

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

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

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

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение I полугодия 2020 г. в системе управления кредитным риском Банка существенные изменения отсутствовали. Актуализировались процедуры управления кредитным риском и методы его оценки в связи с изменениями требований нормативных актов Банка России, действующего законодательства, разъяснениями их применения, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Действующие по состоянию на 01.07.2020 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимым для Банка кредитным риском и его концентрацией, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрации в течение I полугодия 2020 г. г. рассматривались и утверждены Советом директоров Банка. Эффективность управления кредитным риском и его концентрацией оценена Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации признан «приемлемым».

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

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

тыс. руб.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе видов финансовых активов	**на 01.07.2020**	**на 01.01.2020 с учетом СПОД**
1) Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	4 522 756	4 974 965
- средства на корреспондентских счетах в Банке России	0	0
- депозиты в Банке России	0	0
- средства в банках-корреспондентах (МБК, незавершенные расчеты)	258 216	220 103
- вложения в долговые обязательства Российской Федерации	0	0
- вложения в облигации юридических лиц	0	0
- вложения в облигации кредитных организаций	0	0
- ссудная и приравненная к ней задолженность	4 047 115	4 598 219
- имущество с учетом амортизации	159 659	99 537
- прочие активы	57 766	57 106
2) Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0

3) Активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	557 972	606 366
- с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
ссудная задолженность юридического лица	0	0
- с коэффициентом риска 130 процентов	0	0
ссудная задолженность связанных с банком лиц	0	0
- с коэффициентом риска 150 процентов	557 972	606 366
ссуды заемщиков (группы заемщиков)	276 181	292 645
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	70 652	98 027
имущество, не используемое в банковской деятельности	211 139	215 694
- с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
- с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0
4) Кредиты на потребительские цели	0	0
5) Кредитные требования по ипотечным ссудам с коэффициентом риска 300 процентов	0	0
6) Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска	1 026 002	1 226 605
7) Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	539 486	530 404
- по финансовым инструментам с высоким риском	539 486	530 404
выданные гарантии	539 486	530 404
Совокупный объем кредитного риска	**6 646 216**	**7 338 340**
Средний объем кредитного риска в 2020 году в 2019 году	**7 019 946**	**6 750 142**

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

тыс. руб.

Типы контрагентов/виды финансовых активов	На 01.07.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв
Кредитные организации всего, в том числе:	**1 187 702**	**79 932**	**1 133 086**	**79 932**
корреспондентские счета	402 270	0	1 048 604	0
межбанковские кредиты и депозиты	785 432	79 932	84 482	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	**648 421**	**180 121**	**2 370 076**	**303 495**
предоставленные кредиты	388 498	107 798	399 114	134 999
вложения в ценные бумаги	0	0	1 285 900	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	24 084	24 061	88 008	49 663
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства (*в том числе индивидуальным*	235 839 *(0)*	48 262 *(0)*	597 054 *(0)*	118 833 *(0)*

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

Общий размер активов Банка, несущих кредитный риск, на 01.07.2020 составил 6 135 348 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой снизился на 1 925 152 тыс. руб. или на 23,9%, в том числе на 1 324 235 тыс. руб. за счет вложений в ценные бумаги[1], а также за счет снижения корпоративного и розничного кредитных портфелей.

Классификация активов по направлениям бизнеса совпадает с классификацией активов по типам контрагентов:

Наибольший удельный вес в активах Банка, подверженных кредитному риску, занимает розничный бизнес (кредитные требования к физическим лицам) – 70,1% или 4 299 225 тыс. руб., что соответствует характеру деятельности Банка – розничный банк. В соответствии с кредитной политикой Банка доминирующее место в кредитном портфеле физических лиц занимают потребительские кредиты.

Удельный вес корпоративного бизнеса (кредитные требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) составил 10,6% или 648 421 тыс. руб.

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

7.1.4.Степень концентрации кредитного риска

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

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

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

[1] По состоянию на 01.07.2020 г. по балансу вложения Банка в ценные бумаги составили 1 326 490 тыс. руб. (облигации федерального займа, портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»). Согласно Указанию Банка России от 22.04.2020 г. № 5449-У О внесении изменений в Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» облигации федерального займа исключены из активов, по которым оцениваются риски и формируется резерв на возможные потери, таким образом, по состоянию на 01.07.2020 г. у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, которым присущ кредитный риск.

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

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

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

Уровень концентрации вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, определяется на основании данных подраздела 1.3[2] Данные о риске концентрации по видам инструментов формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации». По состоянию на 01.07.2020 у Банка отсутствуют вложения в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, за исключением облигаций федеральных органов исполнительной власти (коэффициент риска по которым равен 0).

В целях измерения косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска, Банком рассчитываются показатели:

- уровень риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения)[3] и
- максимальный размер кредитов, обеспеченных гарантиями и поручительствами, предоставленными одним контрагентом.

Доля идентичного обеспечения (залог коммерческой недвижимости), отнесенного ко II категории качества, принятого Банком в целях снижения кредитного риска и уменьшающего расчетный РВПС, в общем объеме принятого обеспечения I или II категории качества, на 01.07.2020 составляет 100% (более 50%), одновременно с этим, разница между величиной расчётного и фактически сформированного РВПС по состоянию на 01.07.2020 составляет 1 617 тыс. руб. или 0,1% собственных средств (капитала) Банка (менее 25%), что соответствует приемлемому уровню риска концентрации мероприятий по снижению кредитного риска.

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

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

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

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

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

Наименование показателя	**01.07.2020**	**01.01.2020**
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI) розничного кредитного портфеля	0,0002	0,0002
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI) корпоративного кредитного портфеля	0,2	0,11

По состоянию на 01.07.2020 уровень диверсификации розничного кредитного портфеля Банка признается высоким (при HHI≤ 0,1).

Уровень диверсификации корпоративного кредитного портфеля Банка признается низким (при 1 ≥ HHI >0,18). Банк считается не подверженным данной форме концентрации рисков, так как при низком уровне диверсификации корпоративного кредитного портфеля его удельный вес составляет менее 20% общего объема кредитных требований Банка к кредитным организациям, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (пункт 7.1.3 настоящей Пояснительной записки).

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

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

тыс. руб.

Тип контрагента	**На 01.07.2020**				**На 01.01.2020**			
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	**Стоимость обеспечения**			**Ссудная и приравненная к ней задолженность**	**Стоимость обеспечения**		
		всего	**в том числе I категории качества**	**в том числе II категории качества**		**всего**	**в том числе I категории качества**	**в том числе II категории качества**
Кредитные организации	785 432	0	0	0	84 482	0	0	0
Юридические лица	624 337	962 488	0	17 970	996 168	1 448 084	0	355 110
Физические лица	4 185 373	805 231	0	0	4 444 317	645 408	0	0
Итого	**5 595 142**	**1 767 719**	**0**	**17 970**	**5 524 967**	**2 093 492**	**0**	**355 110**

Залог является одним из основных механизмов снижения кредитного риска. В соответствии с кредитной политикой Банка при предоставлении кредитов корпоративным

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

[5] Уровень диверсификации кредитного портфеля признается:
- высоким при HHI = до 0,1 (включительно),
- умеренным при HHI = от 0,1 до 0,18 (включительно),
- низким при HHI = от 0,18 до 1 (включительно).

Показатель Идекс Герфиндаля-Гиршмана носит индикативный характер.

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

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

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

Политика Банка в области залогового обеспечения регулируется внутренним документом «Положение о порядке осуществления залоговых операций ПАО «Банк «Екатеринбург» (Залоговая политика).

Требования к обеспеченности кредитной сделки зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности Заемщика. В качестве обеспечения по кредитам, выдаваемым юридическим лицам, Банк принимает залог ликвидных объектов недвижимости и залог ликвидного движимого имущества, залог недвижимого (движимого имущества), прав требования по контрактам, гарантии, поручительства. Принимаемое обеспечение может являться как основным, так и дополнительным обеспечением, оформляемым для усиления позиций Банка в сделке.

Оценка обеспечения в виде залога осуществляется сотрудниками Управления недвижимости и обеспечения деятельности в общем случае на основании Отчета об оценке, либо самостоятельного определения оценочной стоимости на основании остаточной балансовой/ контрактной/ номинальной/ кадастровой стоимости/ рыночной стоимости, определенной сравнительным методом.

Залоговая стоимость определяется как производная величина от оценочной стоимости с учетом ликвидности предмета залога, наиболее вероятного способа обращения взыскания на предмет залога, прогнозируемого изменения оценочной стоимости и возможных расходов Банка, связанных с обращением взыскания на предмет залога. Связь залоговой и оценочной стоимости определяется через залоговый дисконт.

Периодичность оценки различных видов обеспечения определяется характеристиками предмета залога (вид обеспечения, категория обеспечения) и составляет, как правило, для залога недвижимого имущества (коммерческая недвижимость) 1 раз в полугодие, жилая недвижимость – 1 раз в год (документарный мониторинг); движимого имущества, участвующего в коммерческой деятельности – 1 раз в квартал, не участвующего в коммерческой деятельности – 1 раз в полугодие. Подтверждение справедливой стоимости залогового имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери осуществляется не реже 1 раза в квартал.

Кроме обеспечения в виде залога, Банк также использует следующие механизмы снижения кредитного риска:

- гарантийный депозит (вклад), гарантия Субъекта Российской Федерации, Муниципального образования Российской Федерации, независимая гарантия, поручительство;
- уплаченный первоначальный платеж, прочие совершенные периодические платежи;
- встречное требование;
- предоставление заемщиками Банку заранее данного акцепта на списание средств со счетов, открытых в Банке и других кредитных организациях;

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет ограничения и/или отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;

- замена лиц в обязательстве

и другие способы снижения уровня кредитного риска.

Классификация активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери[6]

На 01.07.2020 тыс. руб.

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

На 01.01.2020 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

[6] Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

на 01.07.2020 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	Общая сумма в тыс. руб.	В том числе просроченная задолженность по срокам					
		всего в тыс. руб.	удельный вес просроченной задолженности в %	до 30 дней, в тыс.руб.	от 31 до 90 дней, в тыс.руб.	от 91 до 180 дней, в тыс.руб.	свыше 180 дней, в тыс.руб.
Кредитные организации всего, в том числе:	**1 187 702**	**79 932**	**1,3**	**0**	**0**	**0**	**79 932**
корреспондентские счета	402 270	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	785 432	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	0	0	x	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	**648 421**	**122 368**	**2,0**	**0**	**0**	**0**	**122 368**
предоставленные кредиты	388 498	54 898	x	0	0	0	54 898
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	24 084	24 061	x	0	0	0	24 061
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	235 839 *(0)*	43 409	x	0	0	0	43 409
Физические лица всего, в том числе:	**4 299 225**	**493 366**	**8,0**	**86 461**	**34 567**	**31 861**	**340 477**
жилищные и ипотечные ссуды	472 783	0	x	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	3 711 348	398 710	x	85 529	33 689	29 056	250 436
прочие активы, признаваемые ссудами	1 242	1 242	x	0	0	1 242	0
требования по получению процентных доходов	113 852	93 414	x	932	878	1 563	90 041
ИТОГО	**6 135 348**	**695 666**	**11,3**	**86 461**	**34 567**	**31 861**	**542 777**

на 01.01.2020 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	Общая сумма в тыс. руб.	В том числе просроченная задолженность по срокам					
		всего в тыс. руб.	удельный вес просроченной задолженности в %	до 30 дней, в тыс.руб.	от 31 до 90 дней, в тыс.руб.	от 91 до 180 дней, в тыс.руб.	свыше 180 дней, в тыс.руб.
Кредитные организации всего, в том числе:	**1 133 086**	**79 932**	**1,0**	**0**	**0**	**0**	**79 932**
корреспондентские счета	1 045 604	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	84 482	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0

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

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

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

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

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

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

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

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

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

[8] Под просроченной, но не обесцененной задолженностью, в соответствии с подходами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (приложение № 3 к Приказу Минфина России от 27.06.2016 № 98н) понимается финансовый актив, просроченный не более 90 дней.

первоначальном признании финансовые инструменты, в том числе несущие кредитный риск, оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методы определения справедливой стоимости описаны в Учетной политике Банка.

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

При первоначальном признании производятся следующие действия:

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

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

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

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

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

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

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

- Кредиты ЮЛ;
- Кредиты ФЛ;
- МБК.

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

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

• Стадия 2 (Кредиты с значительным увеличением кредитного риска) – зафиксированы негативные события – риск сигналы, просрочка и т.п., свидетельствующие

о значительном увеличении кредитного риска. Факторы значительного увеличения кредитного риска Стадия 2 подразделяются на общие и специальные.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В общем виде формирование оценочного резерва осуществляется по следующей формуле:

EL= PD*LGD*EAD, где:

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

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

LGD - ожидаемый уровень потерь определяется в соответствии с Методикой.

Изменения оценочного резерва под убытки[9]

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

по кредитам физических лиц тыс. руб.

Оценочные резервы	под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)	Итого
Сальдо на 01.01.2020	31 360	603	356 759	388 722
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	32 013	2 354	379 501	413 868
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	1 880	822	16 288	18 991
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-34 078	-757	-364 207	-399 042
Списание в отчетном периоде	0	0	-6 174	-6 174
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-2 279	-598	-325	-3 202
Сальдо на 01.07.2020	28 897	2 424	381 842	413 163

по кредитам юридических лиц

Оценочные резервы	под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)	Итого
Сальдо на 01.01.2020	75 004	0	152 086	227 090
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	18 974	2 944	111 818	133 736
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-54 883	0	-56 865	-111 748
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-20 515	0	-117 152	-137 667
Списание в отчетном периоде	0	0	-25 531	-25 531
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.07.2020	18 580	2 944	115 418	136 942

по межбанковским кредитам и корреспондентским счетам

Оценочные резервы	под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)	Итого
Сальдо на 01.01.2020	478	0	79 932	80 410
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	4 118	0	0	4 118
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-22	0	0	-22
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-2 228	0	0	-2 228
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.07.2020	2 346	0	79 932	82 278

по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2020	3 642	0	0	3 642
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-61	0	0	-61
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	0	0	0	0
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.07.2020	3 581	0	0	3 581

по внебалансовым обязательствам/требованиям физических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2020	240	1	88	329
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	25	0	21	46
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	255	2	-16	241
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-257	-2	-81	-340
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	16	109	125
Сальдо на 01.07.2020	263	17	121	401

по внебалансовым обязательствам/требованиям юридических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2020	86	0	0	86
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	346	0	0	346
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	122	0	0	122
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-211	0	0	-211
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.07.2020	343	0	0	343

В I полугодии 2020 г. отсутствовали изменения, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведшие к прекращению их признания и оказавшие на оценку ожидаемых кредитных убытков следующее влияние:

- амортизированная стоимость финансовых активов до изменения договорных денежных потоков и чистая прибыль (убыток), признанная (признанный) в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;

- валовая балансовая стоимость финансовых активов на конец отчетного периода, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В качестве механизма снижения кредитного риска используется ликвидное обеспечение. При определении уровня потерь (LGD) для расчета оценочного резерва под убытки по кредитам юридических лиц используется внешняя статистика возвратов по дефолтным кредитам по обеспеченным ссудам.

При определении уровня потерь по ипотечным ссудам анализируется объем покрытия ссуды обеспечением.

По потребительским кредитам наличие обеспечения не влияет на размер ожидаемых кредитных убытков.

Финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался в связи с наличием обеспечения, отсутствуют.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в течение I полугодия 2020 г., в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств по состоянию на 01.07.2020 г. отсутствуют.

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности

На 01.07.2020

Виды экономической деятельности	**Валовая балансовая стоимость финансовых активов**				
	Всего, тыс.руб.	**Доля, %**	**в том числе финансовых активов с резервом под обесценение**		
			под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**

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

На 01.01.2020

Виды экономической деятельности	**Валовая балансовая стоимость финансовых активов**				
	Всего, тыс.руб.	**Доля, %**	**в том числе финансовых активов с резервом под обесценение**		
			под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**

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

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Дополнительно в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург», размещаемой в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: www.emb.ru.

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

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

7.2. По рыночному риску

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

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

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

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

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

Значение планового (целевого) уровня рыночного риска в течение I полугодия 2020 г. Банком выполнялось, достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали.

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

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

7.3. По риску ликвидности

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

Для измерения ликвидной позиции Банка осуществляется:

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

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

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

- Планирование состояния долгосрочной ликвидности осуществляется на нескольких этапах:

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

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

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

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

В целях контроля и ограничения риска ликвидности Правлением Банка не реже 1 раза в месяц устанавливается лимит на резервы (запас) ликвидности. Лимит резервов ликвидности устанавливается для ежедневного контроля и ограничения риска ликвидности, связанного с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей и/или уменьшением потока входящих платежей. Контроль за выполнением сигнального значения лимита осуществляется ежедневно на начало операционного дня. В течение I полугодия 2020 года нарушений сигнального и предельного значений лимита на резервы (запас) ликвидности не было.

В целях диверсификации привлекаемых ресурсов и для снижения рисков, связанных с привлечением ресурсов на рынке МБК, в Банке устанавливается лимит привлечения в МБК. Доля привлеченных МБК в общем объеме привлеченных ресурсов Банка не может превышать 15%. В течение I полугодия 2020 года Банк не привлекал межбанковские кредиты/депозиты.

Оценка состояния ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) на 01.07.2020 г. приведена в таблице.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ (ФОРМА 125) НА 01.07.2020 г.

Наименование показателя	**Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб.**									
	д/в и на 1 день	**до 5 дней**	**до 10 дней**	**до 20 дней**	**до 30 дней**	**до 90 дней**	**до 180 дней**	**до 270 дней**	**до 1 года**	**свыше 1 года**
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 102 217	1 102 217	3 802 217	3 802 217	3 802 217	3 802 217	3 802 217	3 802 217	3 802 217	3 802 217
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	704 687	717 084	750 274	776 241	970 746	1 257 619	1 500 950	1 752 156	4 366 166
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	37 445	39 067	90 703	129 074	137 117	1 583 076
6. Прочие активы	5 621	12 434	18 399	35 090	49 814	127 806	233 433	335 153	434 611	1 287 471
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1 107 838	1 819 338	4 537 700	4 587 581	4 665 717	4 939 836	5 383 972	5 767 394	6 126 101	11 038 930
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292
9.Средства клиентов	5 102 552	5 133 279	5 168 849	5 216 790	5 259 686	5 532 809	5 907 967	6 215 576	6 447 393	8 919 105
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	58 975	65 209	67 910	72 022	77 256	110 748	152 348	193 537	236 947	371 499
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 161 819	5 198 780	5 237 051	5 289 104	5 337 234	5 643 849	6 060 607	6 409 405	6 684 632	9 290 896
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-4 053 981	-3 379 442	-699 351	-701 523	-671 517	-704 013	-676 635	-642 011	-558 531	1 748 034
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**-78.5**	**-65.0**	**-13.4**	**-13.3**	**-12.6**	**-12.5**	**-11.2**	**-10.0**	**-8.4**	**18.8**

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

По состоянию на 01.07.2020 г. сигнальное значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности соблюдается и составляет -8,4%. Достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали в течение I полугодия 2020 г.

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

- доля отдельных источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств;

- удельный вес обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком), связанными между собой кредиторами (вкладчиками) в общей сумме обязательств Банка;

- доля привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка.

Доля отдельных источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств:

Источники ликвидности	**на 01.07.2020**	
	тыс. руб.	**доля в общем объеме**
всего источников ликвидности, в том числе:	9 086 066	100,0%
средства кредитных организаций	292	0,0%
средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в части ЮЛ)	2 034 646	22,4%
вклады (средства) физических лиц (включая начисленные проценты по вкладам ФЛ), в том числе вклады индивидуальных предпринимателей (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в части ФЛ и ИП)	6 894 562	75,9%
выпущенные долговые обязательства	0	0,0%
прочие обязательства (в т.ч. обязательства по выплате отпускных; расчеты по социальному и страховому обеспечению; обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам)	156 566	1,7%

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

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

Концентрация привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка отсутствовала, т.к. в течение I полугодия 2020 г. и на 01.07.2020 г. межбанковские кредиты/депозиты Банком не привлекались.

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

исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании. Во II квартале 2020 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и риска ликвидности, результаты которого показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям в краткосрочной перспективе и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка и планируются к рассмотрению Советом директоров Банка в III квартале 2020 г.

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

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

7.4. По операциям хеджирования

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

7.5. По операционному риску

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

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

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

В течение I полугодия 2020 г. Банком была продолжена реализация проекта «Построение комплексной бизнес-модели ПАО «Банк «Екатеринбург» в целях развития и совершенствования системы процессно-ориентированного риск-менеджмента.

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

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

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

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

7.6. По процентному риску банковского портфеля

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

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

Регулярно, не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование капитала и процентного риска (возможно в составе комплексного стресс-тестирования рисков). Результаты стресс-тестирования капитала и процентного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

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

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

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

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

7.7. По риску концентрации

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

8. Информация об управлении капиталом

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

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

- Приоритетных направлениях развития ПАО «Банк «Екатеринбург» на период до 2021 г., утвержденных Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 15.02.2018 г.;
- Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 год, утвержденной Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 27.02.2020 г.;
- Плане восстановления финансовой устойчивости ПАО «Банк «Екатеринбург» утвержденном Советом директоров 27.02.2020 г.;
- Положении о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденном Правлением Банка 19.12.2019 г.;
- Методике определения совокупного объема необходимого ПАО «Банк «Екатеринбург» капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов, утвержденной Правлением Банка 18.10.2019 г.

ПАО «Банк «Екатеринбург» при оценке достаточности капитала руководствуется методами, установленными Инструкцией Банка России № 199-И, направленными на обеспечение поддержания величины капитала не ниже уровня, установленного Банком России. При расчете обязательных нормативов ПАО «Банк «Екатеринбург» основывается на принципах достоверности, объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Кроме того, оценка достаточности капитала ПАО «Банк «Екатеринбург» осуществляется в рамках оценки склонности Банка к риску, предусматривающей постоянный контроль за соблюдением целевых показателей базового капитала, собственных средств (капитала) и уровня их достаточности, утвержденных решением Совета директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» в Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 год.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург», целевые значения уровней капитала рассчитаны на основании Приоритетных направлений деятельности Банка и данных планируемого бюджета Банка на 2020 год в соответствии с методами Положения Банка России № 646-П и Инструкции Банка России № 199-И.

Ежедневно, Банком осуществляется мониторинг и контроль соблюдения обязательных нормативов, включая контроль уровня достаточности капитала, и подготавливается внутренняя отчетность для принятия органами управления Банка управленческих решений. Ежемесячно, Банком проводится расчет показателей склонности к риску, установленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка, включающих показатели, характеризующие достаточность капитала Банка. Результаты расчета доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка.

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

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

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

В течение I полугодия 2020 г. отсутствовали изменения в политике ПАО «Банк «Екатеринбург» по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В отчетном периоде Банком России не менялись минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 (установлено в размере 4,5 процента), минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 (8 процентов).

8.3.Информация о соблюдении Банком в течение I полугодия 2020 г. установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков» требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований и обязательных нормативов банков[10]

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

- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) 16.463%, при минимально допустимом значении 8.0%;
- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) 13.769%, при минимально допустимом значении 4.5%;
- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) 13.769%, при минимально допустимом значении 6.0%;
- норматив финансового рычага Банка (Н1.4) 10.300%, при минимально допустимом значении 3.0%;
- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) 75.227%, при минимально допустимом значении 15.0%;

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

- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) 187.306%, при минимально допустимом значении 50.0%;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) 38.387%, при максимально допустимом значении 120.0%;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 21.744%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) 78.754%, при максимально допустимом значении 800.0%;
- норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) 0.0%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) 0.676% при максимально допустимом значении 20.0%.

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

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

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

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

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

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

У Банка отсутствуют выпущенные кумулятивные привилегированные акции.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

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

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

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

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

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

12.Информация об объединении бизнесов

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

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

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

Показатели	01.07.20	01.01.20
Базовая прибыль на акцию	16,66 руб.	25,54 руб.
Показатели базовой и разводненной прибыли на акцию в отношении прекращенной деятельности	неприменимо	неприменимо
Сумма прибыли, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций, использованная в качестве числителя при расчете базовой прибыли на акцию	126 699 тыс. руб.	194 248 тыс. руб.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой прибыли на акцию	7 605 168 штук	7 605 168 штук
Инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию в будущем, но не включенные в расчет разводненной прибыли на акцию, поскольку в отчетном периоде их эффект был антиразводняющим	неприменимо	неприменимо
Описание операций с обыкновенными акциями, совершенных после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода	неприменимо	неприменимо
Базовая и разводненная прибыль на акцию подлежат ретроспективной корректировке в случае, если количество находящихся в обращении обыкновенных и потенциальных обыкновенных акций увеличивается в результате капитализации, предоставления льгот при выпуске акций, дробления акций или в связи с уменьшением количества акций в результате их обратного дробления. В случае если указанные изменения произошли после завершения отчетного периода до утверждения годовой	неприменимо	неприменимо

Показатели	01.07.20	01.01.20
отчетности, показатели прибыли на акцию за текущий и предыдущие отчетные периоды рассчитываются на основе нового количества акций с раскрытием данного факта в пояснительной информации.		
Информация о финансовых инструментах, которые в будущем могут иметь разводняющий эффект на прибыль на акцию, но которые не были включены в расчет разводненной прибыли на акцию по причине того, что в отчетном периоде они имели антиразводняющий эффект, раскрывается кредитной организацией, если она считает ее полезной для широкого круга пользователей при принятии ими экономических решений.	неприменимо	неприменимо

Президент **С.Н. Викторов**

Главный бухгалтер **Е.А. Адрианова**

07.08.2020г.