Утвержден «11» ноября 2020 г.

Правлением Публичного акционерного общества
«Екатеринбургский муниципальный банк»

(уполномоченный орган управления эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол № 26 от «11» ноября 2020 г.

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ)

Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Код эмитента: 03161B

за 3 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)

«11» ноября 2020 г.

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

М.П.

«11» ноября 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 90
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 в 3 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 прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации 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 девять месяцев текущего года:

Показатель, тыс. руб.	**9 мес. 2020г.**	**Доля в общих доходах, %**
Проценты по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	573 472	65.6
Доходы от операций с иностранной валютой	49 567	5.7
Комиссия полученная	143 138	16.4
Доходы от операций с ценными бумагами	75 687	8.7
Итого доходов от основной деятельности	841 864	96.3
Всего доходов (без учета доходов от восстановления резервов)	**874 239**	**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.	**9 мес. 2019г.**	**9 мес. 2020г.**	**Темп роста, %**
Проценты по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	692 228	573 472	82.8
Доходы от операций с иностранной валютой	31 850	49 567	155.6
Комиссия полученная	157 426	143 138	90.9
Доходы от операций с ценными бумагами	80 015	75 687	94.6
Итого доходов от основной деятельности	961 519	841 864	87.6

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.

Увеличение доходов от операций с иностранной валютой связано с ростом объемов данных операций.

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-Сервис (для физических лиц), обладающей более развитым и современным функциональным наполнением;
-развитие автоматизированной системы Банка в направлении дальнейшего расширения ее функциональных возможностей, повышения скорости обработки информации, повышения безопасности и надежности функционирования.

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

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

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

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

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

За январь-август 2020 года совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 10,5% до 106,7 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за январь-август 2020 года увеличился на 3,7% и на 1 сентября 2020 года составил 11,4 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 8 месяцев 2020 года составил 1 152,9 млрд. руб., что на 14,9% ниже показателя за аналогичный период 2019 года. Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 8 месяцев 2020 года составили 1,7% и 15,7% (за аналогичный период 2019 года 2,2% и 20,0% соответственно).

За январь-август 2020 года кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 9,9% до 65,0 трлн. руб. Просроченная задолженность за 8 месяцев 2020 года увеличилась на 17,0%. При этом ее доля увеличилась на 0,3 процентного пункта до 6,3% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 сентября 2020 года составил – 7,0% (6,6% на начало года), по кредитам физическим лицам – 4,8% (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 9 месяцев 2020 года розничный кредитный портфель по физическим лицам снизился на 4,8% (в целом по банковскому сектору России за январь-август 2020 года данный показатель увеличился на 8,0%) и составил на 1 октября 2020 года 4,2 млрд. руб. Удельный вес кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле составил на 1 октября 2020 года 86,5% (81,7% на 1 января 2020 года). Объем привлеченных средств за 9 месяцев 2020 года снизился на 8,6% и на 1 октября 2020 года составил 8,2 млрд. руб.

За 9 месяцев 2020 года Банком получен чистый доход в размере 540 млн. руб., операционная прибыль до налогообложения и резервов составила 224 млн. руб., финансовый результат после налогообложения составил прибыль 174 млн. руб. Собственные средства на 1 октября 2020 года составили 1 401 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 9 месяцев 2020 года составили 1,9% и 17,0%.

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

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 01.10.2020 года	Вознаграждение членам Совета директоров, (в том числе заработная плата)	9 009 152,55
	Заработная плата членов Правления Банка (в т.ч. Президент)	14 948 549,87
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.) членам Совета директоров	48 847,06
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.) членам Правления Банка	57 137,06

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 №185 от 25.09.2020 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.

<u>Полномочия начальника Управления внутреннего аудита:</u>

– 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 сотрудников Банка к дисциплинарной и материальной ответственности.
17. Организация систематизированного учета и хранения поступающих в Банк нормативных актов.
18. Проведение работы по ознакомлению должностных 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 03.08.2020 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» октября 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» октября 2020 года	Заработная плата	8 098 157,36
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.)	146 867,00

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» октября 2020 года	Заработная плата	4 547 897,31
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.)	65 286,00

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» октября 2020 года	Заработная плата	2 118 110,57
	Иные формы вознаграждений (соц. выплаты и др.)	24 000,00

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
	9 месяцев 2020 года
1	2
Средняя численность работников, чел.	242
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	143 125 536,96
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	1 935 629,06

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 размещена в составе ежеквартального отчета за 2 квартал 2020 г.

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 01.10.2020 г., составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (Приложение № 1).

б) промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за шесть месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года (Приложение № 2).

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

В составе имущества кредитной организации-эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала произошли существенные изменения, а именно, выбытие из состава имущества эмитента следующего имущества*:

№ п/п	Вид имущества	Краткое описание имущества	Основание для выбытия из состава имущества	Балансовая стоимость выбывшего имущества, руб.	Цена отчуждения имущества, руб.
1.	Нежилое помещение	Нежилое помещение. Площадь: 195,5 кв.м. Номер, тип этажа, на котором расположено помещение: Этаж № 1. Адрес: Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Культуры, д. 25, кадастровый номер: 66:41:0106130:315	Договор купли-продажи объекта недвижимости № 02-58-20 от 25.08.2020	6 996 000,00	8 000 000,00, в т.ч. НДС 1 333 333,33
2.	Нежилое помещение	Нежилое помещение. Площадь: 529,4 кв.м. Адрес: Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Щербакова, д. 4, кадастровый номер 66:41:0529002:334	Договор купли-продажи объекта недвижимости № 02-45-20 от 08.07.2020	21 875 342,00	26 145 000,00, в т.ч. НДС 4 357 500,00
3.	Земельный участок	Доля (5294/533919) в праве собственности на земельный	Договор купли-	5 376 590,00	5 355 000,00

	(доля в праве)	участок площадью 62280 кв. м. Адрес: Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Щербакова, д. 4, кадастровый (условный) номер 66:41:0502060:2	продажи объекта недвижимости № 02-45-20 от 08.07.2020		

*до перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество находилось в составе основных средств.

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 01.10.2020г. в счет исполнения обязательств по мировому соглашению от ответчика поступили три 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 9 месяцев, предшествующего дате совершения сделки:

За отчетный период, состоящий из 9 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.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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	170752	221366
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	322688	262610
2.1	Обязательные резервы	-	59994	57745
3	Средства в кредитных организациях	3.1	387929	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	7267891	7231393
5а	Чистая ссудная задолженность			
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			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.7	1309184	1320593
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	14785	11670
10	Отложенный налоговый актив	-	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	263480	269966
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	47087	65351
13	Прочие активы	3.9	25052	23607
14	Всего активов		9828848	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	8191865	8978056
16.1	средства кредитных организаций	3.10	184	442
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	8191681	8977614
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11	6041208	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	6551	10983
21	Прочие обязательства	3.14	98138	48412
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	32509	26691
23	Всего обязательств		8329063	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	-	86778	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)	-	1333152	1197053
36	Всего источников собственных средств		1499785	1390757
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	315412	308315
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	605557	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)

11.11.2020

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 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 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:**	-	646905	778105
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	-	102712	114949
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	468830	585900
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	-	75363	77256
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	144463	207610
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	144463	207610
2.3	по выпущенным ценным бумагам	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	502442	570495
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:	-	3209	-22574
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	3254	-78193
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	505651	547921
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, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	0	-232
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	563	428
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-1068	-359
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0	0
14	Комиссионные доходы	-	142195	156700
15	Комиссионные расходы	-	85610	83480
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	-5268
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	-	-9462	-29260
19	Прочие операционные доходы	-	26713	51238
20	Чистые доходы (расходы)	-	579047	637688
21	Операционные расходы	4.2,4.3	366476	368854
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	212571	268834
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	38900	49402
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-	173671	219432
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.5	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-	173671	219432

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснени	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	-	173671	219432
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	-33838	-10076
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-33838	-10076
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	-	-6767	-2015
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-27071	-8061
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	-	-27071	-8061
10	Финансовый результат за отчетный период	-	146600	211371

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)

11.11.2020

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 октября 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:		76052	75697	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		76052	75697	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1081403	1002805	35
2.1	прошлых лет		1081403	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)		1161258	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		24288	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		141	0	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)		24429	26633	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		1136829	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)		1136829	1055672	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		264443	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)		264443	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)		264443	230374	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1401272	1286046	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7952434	8678212	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		7952434	8678212	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8060907	8820878	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		14.295	12.165	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		14.295	12.165	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		17.384	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)		8.295	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), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							

4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа 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[2] _____;

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[1] _____;

2.5. иных причин _____.

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

ЕКАТЕРИНБУРГ БАНК
Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» (ПАО «Банк «Екатеринбург»)
Россия г. Екатеринбург

Заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности по планированию Д.А. Кряжев

Телефон: (343)377-66-55(0431)

11.11.2020

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 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	-8 061	0	0	0	0	0	0	219 432	211 371
5.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	219 432	219 432
5.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	-8 061	0	0	0	0	0	0	0	-8 061
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	8 060	8 060	
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	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	-60 841	-60 841	
9.2	по привилегированным акциям	-	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	
11	Прочие движения	-	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	125 781	0	0	3 803	0	0	0	1 222 213	1 427 849	
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	-27 071	0	0	0	0	0	0	173 671	146 600	
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	173 671	173 671	
17.2	прочий совокупный доход	5.2	0	0	0	0	-27 071	0	0	0	0	0	0	0	-27 071	
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	27 072	27 072	
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	86 778	0	0	3 803	0	0	0	1 333 152	1 499 785	

Президент С.Н.Викторов

Главный бухгалтер Е.А.Адрианова

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

(343)377-66-55(0237)

11.11.2020

ЕКАТЕРИНБУРГ БАНК
Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» (ПАО «Банк «Екатеринбург»)
Россия
г. Екатеринбург

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 октября 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	-	1 136 829	1 109 391	1 173 219	1 055 672	1 059 246
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	-	1 214 136	1 186 698	1 250 526	1 055 672	1 059 246
2	Основной капитал	-	1 136 829	1 109 391	1 173 219	1 055 672	1 059 246
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1 214 136	1 186 698	1 250 526	1 055 672	1 059 246
3	Собственные средства (капитал)	-	1 401 272	1 349 913	1 405 169	1 286 046	1 314 462
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1 474 137	1 427 081	1 480 019	1 363 353	1 403 640
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	-	8 060 907	8 199 729	8 764 881	8 820 878	8 693 069
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8.3	14.295	13.769	13.607	12.165	12.410
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	15.047	14.496	14.292	11.989	12.233
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8.3	14.295	13.769	13.607	12.165	12.410
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	15.047	14.496	14.292	11.989	12.233
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8.3	17.384	16.463	16.032	14.580	15.121
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	18.027	17.134	16.643	15.236	15.921
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакала	-	2.500	2.500	2.500	2.250	2.125
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	2.500	2.250	2.125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	8.295	7.769	7.607	6.165	6.410
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	-	10 082 711	10 770 668	9 723 824	10 636 525	9 778 823
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	-	11.275	10.300	12.065	9.925	10.832
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	-	11.938	10.926	12.742	9.838	10.724
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	103.227	75.227	143.944	106.702	219.847
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.3	220.507	187.306	277.508	269.157	546.388
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.3	38.504	38.387	42.553	43.977	43.487
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	8.3	максимальное значение: 20.742; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 21.744; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 20.010; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 20.622; количество: ; длительность:	максимальное значение: 20.011; количество нарушений: ; длит:
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	8.3	76.602	78.754	71.341	98.137	88.850
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	8.3			0.700	0.700	0.578
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: 1.403; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 0.676; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 0.989; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 2.133; количество: ; длительность:	максимальное значение: 1.860; количество нарушений: ; длит:
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 эмитентам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	-	9 828 848
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	-	604 339
7	Прочие поправки	-	192 896
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового	-	10 240 291

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	-	9 502 801
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	24 429
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	-	9 478 372
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, подлежащий 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 (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:	-	883 151
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	278 812
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	-	604 339
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	1 136 829
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	-	10 082 711
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	-	11,28

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01 октября 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

Зам.начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности — О.С.Бабичева

ЕКАТЕРИНБУРГ БАНК
Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» (ПАО «Банк «Екатеринбург»)
Россия
г. Екатеринбург

(343) 377-66-55 (0236)

11.11.2020

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 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:	-	186400	236320
1.1.1	проценты полученные	-	657030	697739
1.1.2	проценты уплаченные	-	-155722	-204055
1.1.3	комиссии полученные	-	142195	156700
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-85610	-83480
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	-	563	428
1.1.8	прочие операционные доходы	-	21084	49410
1.1.9	операционные расходы	-	-345020	-355589
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-48120	-24601
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	-774633	-300356
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-2249	3704
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	-	-31922	491179
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-5100	23354
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	-	-258	-1468
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-785980	-794648
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	-	50876	-22477
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-588233	-64036
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	-987078
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	193600
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-41845	-5720
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	30052	11271
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-11793	-787927
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	-	-64633	-60831
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-64633	-60831
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	10254	-8030
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	-654405	-920824
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	821851	793046

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)

11.11.2020

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

1.Сведения о Банке

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

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

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

Отчетным периодом является 9 месяцев - с 1 января 2020 года по 30 сентября 2020 года.

Отчетность составляется в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30.09.2020г.

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

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

Остатки денежных средств на 01 октября 2020г. составляют 821 375 тыс. руб. Сумма 59 994 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	**На 01.10.2020**	**На 01.01.2020**
Наличные денежные средства	170 752	221 366
Счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	262 694	204 865
Корреспондентские счета в кредитных организациях:	387 929	1 049 565
- Российской Федерации	388 405	1 050 025
резерв на возможные потери	(0)	(0)
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(476)	(460)
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**821 375**	**1 475 796**

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.10.2020г. отсутствуют**.**

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

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

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

Исходные данные для методов оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

г) подтверждаемые рынком исходные данные.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тыс.руб.)	**На 01.10.2020**	**На 01.01.2020**
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**539 946**	**782 305**
для осуществления уставной деятельности	183 980	132 181
на инвестиционную деятельность	0	207 367

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

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

Виды экономической деятельности	**На 01.10.2020**		**На 01.01.2020**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Обрабатывающие производства	36 014	0.50	0	0.00
Строительство	11 636	0.16	9 964	0.14
Транспорт	208 514	2.87	212 646	2.94
Оптовая и розничная торговля	33 091	0.46	96 491	1.33
Операции с недвижимым имуществом	145 148	2.00	377 416	5.22
Сельское хозяйство	0	0.00	0	0.00
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	0	0.00	0	0.00
Банк России и кредитные организации	2 852 716	39.25	2 314 863	32.01
Прочие	105 543	1.45	85 788	1.19
Физические лица	3 875 229	53.31	4 134 225	57.17
Итого чистой ссудной задолженности	**7 267 891**	**100**	**7 231 393**	**100**

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

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 мес.**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 мес.**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Оценочный резерв**	**Всего**
Ссудная задолженность на **01.10.2020г.**	2 915 353	58 611	130 933	2 977 914	1 094 340	90 740	**7 267 891**
Ссудная задолженность на **01.01.2020г.**	2 362 963	83 672	263 008	2 681 815	1 742 178	97 757	**7 231 393**

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

(в тыс.руб.)	**Россия**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Ссудная задолженность на **01.10.2020г.**	**7 267 891**	0	0	**7 267 891**
Ссудная задолженность на **01.01.2020г.**	**7 231 393**	0	0	**7 231 393**

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.10.2020г. отсутствуют**.**

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования по состоянию на 01.10.2020г. отсутствуют**.**

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

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 01.10.2020г. отсутствуют.

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

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

(в тыс. руб.)	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
Российские государственные облигации, в том числе:	1 312 728	1 324 235
-облигации федерального займа (ОФЗ)	1 312 728	1 324 235
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 312 728**	**1 324 235**
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 544)	(3 642)
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	**1 309 184**	**1 320 593**

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

	Вложения, тыс.руб.	Срок погашения	Купонный доход, %
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
Российские государственные облигации, в том числе:	**1 312 728**		
-облигации федерального займа ОФЗ-АД 46018	100 829	24.11.2021	6,5
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26227	507 384	17.07.2024	7,4
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 26209	498 435	20.07.2022	7,6
облигации федерального займа ОФЗ-ПД 25083	206 080	15.12.2021	7,0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1 312 728**		
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 544)		
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва	**1 309 184**		

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

3.7.3.Информация об изменении в течение 9 месяцев 2020г. резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

(в тыс.руб.)	**Российские государствен-ные облигации**	**Итого**
Резерв на возможные потери на 01.10.2020	0	0
Восстановление (создание) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	0	0

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

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

Финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения по состоянию на 01.10.2020г. в Банке нет.

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

Финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую по состоянию на 01.10.2020г. в Банке нет.

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

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.10.2020г. в Банке нет.

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

Классы основных средств, НМА и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Балансовая стоимость (тыс.руб.)	
	01.01.20	01.10.20
Основные средства, итого, в том числе:	**98 675**	**92 387**
Здания и сооружения	80 198	79 867
Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование	35 454	36 357
Транспортные средства	5 893	5 893

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

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

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

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

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

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

3.8.1. Информация по классам основных средств

(в тыс. руб.)	**Здания и сооружения**	**Вычисли-тельная техника**	**Транспорт**	**Инвентарь и оборудование**	**Итого**
Балансовая стоимость на 01.01.2020	**80 198**	**35 454**	**5 893**	**68 981**	**190 526**
Приобретение	2026	2122	0	496	4644
Модернизация	0	0	0	474	474
Выбытие	-2357	-1 219		-2684	-6260
Переклассификация	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.10.2020	**79 867**	**36 357**	**5 893**	**67 267**	**189 384**
Амортизация на 01.01.2020	12 013	26 785	4 917	48 136	91 851
Начисление амортизации	626	2525	759	5158	9068
Амортизация по выбывшим	-346	-1 219	0	-2357	-3922
Амортизация по переклассифицированным	0	0	0	0	0
Амортизация по переоценке	0	0	0	0	0
Амортизация на 01.10.2020	12 293	28 091	5 676	50 937	96 997
Остаточная стоимость на 01.01.2020	**68 185**	**8 669**	**976**	**20 845**	**98 675**
Остаточная стоимость на 01.10.2020	**67 574**	**8 266**	**217**	**16 330**	**92 387**

3.8.2. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

(в тыс. руб.)

Балансовая стоимость на 01.01.2020	**143 796**
Приобретение	488

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

На 01.10.2020г. авансовых платежей за недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, которая будет приобретена в будущем, произведено не было.

3.8.3. Информация об операциях аренды

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили по состоянию на 01.10.2020 г. 10 295 тыс. руб.

3.8.4. Информация по классам нематериальных активов

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

На 01.10.2020 авансовых платежей за нематериальные активы, которые будут приобретены в будущем, произведено не было.

3.8.5. Информация об АФПП

(в тыс. руб.)	**АФПП**
Балансовая стоимость на 01.01.2020	**0**
Отражение Актива в форме права пользования 01.01.2020г.*	94 908

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

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

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

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

(в тыс.руб.)	**На 01.10.2020**	**На 01.01.2020**
Дебиторская задолженность по операциям с клиентами и требования по комиссиям	153	333
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	9 918	13 041
Расчеты по налогам	70	16
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям (в т.ч. на 01.10.20г. – 12 тыс.долл. Евро)	14 144	9 870
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	767	347
Итого прочих активов	**25 052**	**23 607**

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

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
Прочие активы на **01.10.2020г.**	19 894	3 372	1 710	76	0	**25 052**
Прочие активы на **01.01.2020г.**	16 778	4 400	2 126	303	0	**23 607**

3.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

(в тыс.руб.)	**На 01.10.2020**	**На 01.01.2020**
Корреспондентские счета других банков	184	442
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средств кредитных организаций	**184**	**442**

3.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

(в тыс.руб.)	**На 01.10.2020**	**На 01.01.2020**
Юридические лица	**2 125 388**	**2 394 936**
Расчётные счета	625 991	946 273
Срочные депозиты	1 499 397	1 448 663
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	**6 049 729**	**6 582 089**
Текущие (расчетные) счета и вклады «до востребования»	3 167 558	3 298 598
Срочные депозиты	2 882 171	3 283 491
Средства в расчетах	**663**	**589**
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов	**15 901**	**0**
Итого средств клиентов	**8 191 681**	**8 977 614**

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

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

Физические лица	6 005 800	73.3	6 527 727	72.7
Итого средств клиентов	**8 191 681**	**100**	**8 977 614**	**100**

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.10.2020г. отсутствуют**.**

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

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком по состоянию на 01.10.2020г. в Банке не имеется.

3.12.3.Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств

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

3.13. Информация об отложенных налоговых обязательствах

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

По состоянию на 01.10.2020г. в статье 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» учтено отложенное налоговое обязательство, уменьшающее переоценку основных средств на сумму 21 695 тыс.руб.

3.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

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

(в тыс.руб.)	**На 01.10.2020**	**На 01.01.2020**
Кредиторская задолженность (в т.ч. на 01.10.20г. – 5 тыс.долл. США), в том числе:	857	4 470
обязательства по прочим операциям	330	2 542

Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	4 893	1 816
Обязательства по прочим операциям	6 309	20 418
Расчеты по выплате отпускных и социальному страхованию	21 871	20 059
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	1 953	1 649
Арендные обязательства	62 255	0
Итого прочих обязательств	**98 138**	**48 412**

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

(в тыс.руб.)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 мес.**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Всего**
Прочие обязательства на **01.10.2020г.**	12 257	20 498	17 355	48 028	0	**98 138**
Прочие обязательства на **01.01.2020г.**	17 601	18 083	9 232	3 496	0	**48 412**

3.14.3.Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.10.2020г. в Банке отсутствуют.

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

Уставный капитал Банка составляет 76 051 680 рублей.

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

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

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

Номинальная стоимость обыкновенной акции: 10 рублей.

Государственный регистрационный номер 10203161В.

Права акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка:

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

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

2) участвовать в управлении делами Банка;

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

4) получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тыс. руб.)	На 01.10.2020				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Рыночные котировки	Модель оценки,	Модель оценки,	Итого справедли-

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

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

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

Классы финансовых активов	Резерв в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У	Оценочный резерв под ожидаемые убытки			
		всего	в том числе под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	в том числе под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	в том числе приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)
Активы, классифицированные в соответствии с МСФО 9 всего					
01.10.2020	752 775	666 055	54 161	4 056	607 838
01.01.2020	793 548	699 864	110 484	603	588 777
изменения	*-40 773*	*-33 809*	*-56 323*	*3 453*	*19 061*
- кредиты юридическим лицам					
01.10.2020	177 502	136 485	23 481	2 438	110 566
01.01.2020	267 053	227 090	75 004	0	152 086
изменения	*-89 551*	*-90 605*	*-51 523*	*2 438*	*-41 520*
- кредиты физическим лицам					
01.10.2020	495 341	442 193	23 235	1 618	417 340
01.01.2020	446 563	388 722	31 360	603	356 759
изменения	*48 778*	*53 471*	*-8 125*	*1 015*	*60 581*
- межбанковские кредиты и депозиты, корреспондентские счета, классифицированные по МСФО 9					
01.10.2020	79 932	83 833	3 901	0	79 932
01.01.2020	79 932	80 410	478	0	79 932
изменения	*0*	*3 423*	*3 423*	*0*	*0*
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
01.10.2020	0	3 544	3 544	0	0

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

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

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

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

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

Критерии существенности установлены в Методике.

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

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

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

4.2. Информация о выбытии объектов основных средств

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

4.3. Информация о вознаграждении работникам

На 01.10.2020г. вознаграждения работникам Банка составили 144 776 тыс.руб., на 01.10.2019г. – 147 510 тыс.руб. В вознаграждения работников входят следующие выплаты: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист, выходные пособия, уральский коэффициент и т.д.

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

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

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

Финансовых результатов от прекращенной деятельности в течение 1 полугодия 2020г. в Банке не было. Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2020г. составили 162 тыс.руб.

4.6. Характеристика и величина основных статей доходов и расходов

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

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

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

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

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

Затрат на исследования, признанных в качестве расходов в течение 9 месяцев 2020г. в Банке не было.

4.9.Информация об урегулировании судебных разбирательств

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

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

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

До 01.10.2020г. в счет исполнения обязательств по мировому соглашению от ответчика поступили три платежа по 5 842 622,48 руб. каждый.

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

5.1. Общий совокупный доход Банка

Совокупный доход Банка по состоянию на 01.10.2020г. составил 146 600 тыс.руб.

5.2. Анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

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

«Денежные средства и их эквиваленты» отражены без учета суммы оценочного резерва 476 тыс.руб., созданного по МСФО (IFRS) 9 по корр.счету банка - корреспондента.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, неиспользованных кредитных средств, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат**,** а также денежных потоков,

представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей в Банке не имеется.

6.3.Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

(в тыс.руб.)	**Россия**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты на **01.10.2020г.**	**821 851**	0	0	**821 851**
Денежные средства и их эквиваленты на **01.10.2019г.**	**793 046**	0	0	**793 046**

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

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

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

7.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

7.1.1.Подверженность кредитному риску и причины его возникновения

Основными причинами возникновения кредитного риска могут являться:

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

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

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

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

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

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

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

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

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

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

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

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

решений по вопросам управления рисками и капиталом, при стратегическом планировании.

7.1.3.Изменения степени подверженности кредитному риску, его концентрации, в системе управления кредитным риском за 9 месяцев 2020 г.

В течение 9 месяцев 2020 г. в системе управления кредитным риском Банка существенные изменения отсутствовали. Актуализировались процедуры управления кредитным риском и методы его оценки в связи с изменениями требований нормативных актов Банка России, действующего законодательства, разъяснениями их применения, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Действующие по состоянию на 01.10.2020 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимым для Банка кредитным риском и его концентрацией, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрацией в I полугодии 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Эффективность управления кредитным риском и его концентрацией в I полугодии 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень кредитного риска и его концентрации признан «приемлемым». Отчеты о результатах выполнения показателей склонности к риску, об управлении кредитным риском и его концентрации за III квартал 2020 г. рассмотрены коллегиальным исполнительным органом управления Банка и планируются к рассмотрению Советом директоров Банка в IV квартале 2020 г.

Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.10.2020 г. Максимальная подверженность финансового актива кредитному риску, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска

тыс. руб.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе видов финансовых активов	на 01.10.2020	на 01.01.2020 с учетом СПОД
1) Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	4 623 512	4 974 965
- средства на корреспондентских счетах в Банке России	0	0
- депозиты в Банке России	0	0
- средства в банках-корреспондентах (МБК, незавершенные расчеты)	288 585	220 103
- вложения в долговые обязательства Российской Федерации	0	0
- вложения в облигации юридических лиц	0	0
- вложения в облигации кредитных организаций	0	0
- ссудная и приравненная к ней задолженность	4 105 153	4 598 219
- имущество с учетом амортизации	154 702	99 537
- прочие активы	75 072	57 106

2) Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0
3) Активы с повышенными коэффициентами риска, в том числе:	502 719	606 366
- с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
ссудная задолженность юридического лица	0	0
- с коэффициентом риска 130 процентов	0	0
ссудная задолженность связанных с банком лиц	0	0
- с коэффициентом риска 150 процентов	502 719	606 366
ссуды заемщиков (группы заемщиков)	275 353	292 645
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	70 631	98 027
имущество, не используемое в банковской деятельности	156 735	215 694
- с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
- с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0
4) Кредиты на потребительские цели	0	0
5) Кредитные требования по ипотечным ссудам с коэффициентом риска 300 процентов	0	0
6) Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска	807 750	1 226 605
7) Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	573 412	530 404
- по финансовым инструментам с высоким риском	573 412	530 404
выданные гарантии	573 412	530 404
Совокупный объем кредитного риска	**6 507 393**	**7 338 340**
Средний объем кредитного риска в 2020 году в 2019 году	**6 928 718**	**6 750 142**

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

тыс. руб.

Типы контрагентов/виды финансовых активов	На 01.10.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв	Сумма требования (без учета уровня риска)	Сформированный резерв
Кредитные организации всего, в том числе:	**1 324 479**	**79 932**	**1 133 086**	**79 932**
корреспондентские счета	388 405	0	1 048 604	0
межбанковские кредиты и депозиты	936 073	79 932	84 482	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	1	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	**686 992**	**188 052**	**2 370 076**	**303 495**
предоставленные кредиты	388 498	119 298	399 114	134 999
вложения в ценные бумаги	0	0	1 285 900	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	24 322	24 070	88 008	49 663
ссуды, предоставленные субъектам малого и	274 172 *(0)*	44 684 *(0)*	597 054 *(0)*	118 833 *(0)*

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

Общий размер активов Банка, несущих кредитный риск, на 01.10.2020 составил 6 374 059 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой снизился на 1 686 441 тыс. руб. или на 20,9%, в том числе на 1 324 235 тыс. руб. за счет вложений в ценные бумаги[1], а также за счет снижения корпоративного и розничного кредитных портфелей.

Классификация активов по направлениям бизнеса совпадает с классификацией активов по типам контрагентов:

Наибольший удельный вес в активах Банка, подверженных кредитному риску, занимает розничный бизнес (кредитные требования к физическим лицам) – 68,4% или 4 362 588 тыс. руб., что соответствует характеру деятельности Банка – розничный банк. В соответствии с кредитной политикой Банка доминирующее место в кредитном портфеле физических лиц занимают потребительские кредиты.

Удельный вес корпоративного бизнеса (кредитные требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) составил 10,8% или 686 992 тыс. руб.

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

7.1.4.Степень концентрации кредитного риска

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

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

В целях соответствия процедур по управлению риском концентрации бизнес-модели Банка выявление и измерение риска концентрации в отношении географических

[1] По состоянию на 01.10.2020 г. по балансу вложения Банка в ценные бумаги составили 1 312 728 тыс. руб. (облигации федерального займа, портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»). Согласно Указанию Банка России от 22.04.2020 г. № 5449-У О внесении изменений в Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» облигации федерального займа исключены из активов, по которым оцениваются риски и формируется резерв на возможные потери, таким образом, по состоянию на 01.10.2020 г. у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, которым присущ кредитный риск.

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

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

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

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

Подверженность Банка концентрации вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, определяется на основании данных подраздела 1.3[2] Данные о риске концентрации по видам инструментов формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации». По состоянию на 01.10.2020 у Банка отсутствуют вложения в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, за исключением облигаций федеральных органов исполнительной власти (коэффициент риска по которым равен 0).

В целях измерения косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска, Банком рассчитываются показатели:

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

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

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

[3] В соответствии с Положением об управлении риском концентрации в ПАО «Банк «Екатеринбург» Банк считается подверженным риску концентрации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения), если одновременно:

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

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

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

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

Наименование показателя	**01.10.2020**	**01.01.2020**
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI) розничного кредитного портфеля	0,0002	0,0002
Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI) корпоративного кредитного портфеля	0,2	0,11

По состоянию на 01.10.2020 уровень диверсификации розничного кредитного портфеля Банка признается высоким (при HHI≤ 0,1).

Уровень диверсификации корпоративного кредитного портфеля Банка признается низким (при 1 ≥ HHI >0,18). Банк считается не подверженным данной форме концентрации рисков, так как при низком уровне диверсификации корпоративного кредитного портфеля его удельный вес составляет менее 11,3 % (менее 20%) общего объема кредитных требований Банка к кредитным организациям, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (пункт 7.1.3 настоящей Пояснительной записки). Показатель Индекс Герфиндаля-Гиршмана носит индикативный характер.

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

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

тыс. руб.

Тип контрагента	**На 01.10.2020**				**На 01.01.2020**			
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	**Стоимость обеспечения**			**Ссудная и приравненная к ней задолженность**	**Стоимость обеспечения**		
		всего	**в том числе I категории качества**	**в том числе II категории качества**		**всего**	**в том числе I категории качества**	**в том числе II категории качества**
Кредитные организации	936 073	0	0	0	84 482	0	0	0
Юридические	662 670	1 064 833	0	17 970	996 168	1 448 084	0	355 110

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

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

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

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

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

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

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

Политика Банка в области залогового обеспечения регулируется внутренним документом «Положение о порядке осуществления залоговых операций ПАО «Банк «Екатеринбург» (Залоговая политика).

Требования к обеспеченности кредитной сделки зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности Заемщика. В качестве обеспечения по кредитам, выдаваемым юридическим лицам, Банк принимает залог ликвидных объектов недвижимости и залог ликвидного движимого имущества, залог недвижимого (движимого имущества), прав требования по контрактам, гарантии, поручительства. Принимаемое обеспечение может являться как основным, так и дополнительным обеспечением, оформляемым для усиления позиций Банка в сделке.

Оценка обеспечения в виде залога осуществляется сотрудниками Управления недвижимости и обеспечения деятельности в общем случае на основании Отчета об оценке, либо самостоятельного определения оценочной стоимости на основании остаточной балансовой/ контрактной/ номинальной/ кадастровой стоимости/ рыночной стоимости, определенной сравнительным методом.

Залоговая стоимость определяется как производная величина от оценочной стоимости с учетом ликвидности предмета залога, наиболее вероятного способа обращения взыскания на предмет залога, прогнозируемого изменения оценочной стоимости и возможных расходов Банка, связанных с обращением взыскания на предмет залога. Связь залоговой и оценочной стоимости определяется через залоговый дисконт.

Периодичность оценки различных видов обеспечения определяется характеристиками предмета залога (вид обеспечения, категория обеспечения) и составляет, как правило, для залога недвижимого имущества (коммерческая недвижимость) 1 раз в полугодие, жилая недвижимость – 1 раз в год (документарный мониторинг); движимого имущества, участвующего в коммерческой деятельности – 1 раз в квартал, не участвующего в коммерческой деятельности – 1 раз в полугодие. Подтверждение справедливой стоимости залогового имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери осуществляется не реже 1 раза в квартал.

Кроме обеспечения в виде залога, Банк также использует следующие механизмы снижения кредитного риска:

- гарантийный депозит (вклад), гарантия Субъекта Российской Федерации, Муниципального образования Российской Федерации, независимая гарантия, поручительство;

- уплаченный первоначальный платеж, прочие совершенные периодические платежи;

- встречное требование;

- предоставление заемщиками Банку заранее данного акцепта на списание средств со счетов, открытых в Банке и других кредитных организациях;

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет ограничения и/или отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;

- замена лиц в обязательстве

и другие способы снижения уровня кредитного риска.

Классификация активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери[6]

На 01.10.2020 тыс. руб.

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

На 01.01.2020 тыс. руб.

Активы по типам контрагентов	Общая сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	фактически сформированный
Кредитные организации	1 133 086	1 053 154	0	0	0	79 932	79 932	79 932
Юридические лица	2 370 076	1 324 235	345 149	243 859	268 305	188 528	397 278	303 495
Физические лица	4 557 338	70 974	3 764 636	276 921	67 505	377 302	480 977	480 977
Итого	**8 060 500**	**2 448 363**	**4 109 785**	**520 780**	**335 810**	**645 762**	**958 187**	**864 404**

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

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

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

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

[6] Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

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

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

на 01.10.2020 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	Общая сумма в тыс. руб.	В том числе просроченная задолженность по срокам					
		всего в тыс. руб.	удельный вес просроченной задолженности в %	до 30 дней, в тыс.руб.	от 31 до 90 дней, в тыс.руб.	от 91 до 180 дней, в тыс.руб.	свыше 180 дней, в тыс.руб.
Кредитные организации всего, в том числе:	**1 324 479**	**79 932**	**1,3**	**0**	**0**	**0**	**79 932**
корреспондентские счета	388 405	0	x	0	0	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	936 073	79 932	x	0	0	0	79 932
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	1	0	x	0	0	0	0
Юридические лица всего, в том числе:	**686 992**	**116 516**	**1,8**	**0**	**0**	**0**	**116 516**
предоставленные кредиты	388 498	54 898	x	0	0	0	54 898
вложения в ценные бумаги	0	0	x	0	0	0	0
прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	x	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	24 322	24 061	x	0	0	0	24 061
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	274 172 *(0)*	37 557	x	0	0	0	37 557
Физические лица всего, в том числе:	**4 362 588**	**521 325**	**8,2**	**113 104**	**18 278**	**27 796**	**362147**
жилищные и ипотечные ссуды	531 008	1 712	x	1 712	0	0	0
иные потребительские ссуды	3 698 061	422 497	x	110 240	17 883	25 334	269 040
прочие активы, признаваемые ссудами	15 917	1 217	x	0	0	1 217	0
требования по получению процентных доходов	117 602	95 899	x	1 152	395	1 245	93 107
ИТОГО	**6 374 059**	**717 773**	**11,3**	**113 104**	**18 278**	**27 796**	**558 595**

на 01.01.2020 г.

Тип контрагента, в том числе по видам финансовых активов	Общая сумма в тыс. руб.	В том числе просроченная задолженность по срокам					
		всего в тыс. руб.	удельный вес просроченной задолженности в %	до 30 дней, в тыс.руб.	от 31 до 90 дней, в тыс.руб.	от 91 до 180 дней, в тыс.руб.	свыше 180 дней, в тыс.руб.

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

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

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

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, несущих кредитный риск, на 01.10.2020 г. составил 11,3%, увеличение за 9 месяцев 2020 г. - на 2,9 процентных пункта. Рост удельного веса просроченной задолженности в большей степени обусловлен снижением общего объема активов Банка, несущих кредитный риск (исключение вложений Банка в облигации федеральных займов см. п.7.1.3 настоящей Пояснительной записки).

Объем просроченной, но не обесцененной задолженности[8], на 01.10.2020 г. составил 131 382 тыс. руб.

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

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

[8] Под просроченной, но не обесцененной задолженностью, в соответствии с подходами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (приложение № 3 к Приказу Минфина России от 27.06.2016 № 98н) понимается финансовый актив, просроченный не более 90 дней.

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

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

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

При первоначальном признании производятся следующие действия:

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

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

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

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

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

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

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

- Кредиты ЮЛ;
- Кредиты ФЛ;
- МБК.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В общем виде формирование оценочного резерва осуществляется по следующей формуле:

EL= PD*LGD*EAD, где:

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

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

LGD - ожидаемый уровень потерь определяется в соответствии с Методикой.

Изменения оценочного резерва под убытки[9]

тыс. руб.

[9] В целях составления настоящего отчета сальдо оценочных резервов по состоянию на 01.01.2019 г. получено расчетным путем, в бухгалтерской отчетности Банка на 01.01.2019 г. резервы на возможные потери сформированы и отражены в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

по кредитам физических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2020	31 360	603	356 759	388 722
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	36 007	2 354	380 363	418 724
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-2 942	680	56 283	54 021
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-36 069	-806	-368 602	-405 477
Списание в отчетном периоде	0	0	-6 225	-6 225
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-5 121	-1 213	-1 238	-7 572
Сальдо на 01.10.2020	23 235	1 618	417 340	442 193

по кредитам юридических лиц

Оценочные резервы	под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)	Итого
Сальдо на 01.01.2020	75 004	0	152 086	227 090
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	20 184	2 944	111 818	134 946
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-51 192	-486	-9 229	-60 907
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-20 515	0	-117 152	-137 667
Списание в отчетном периоде	0	0	-25 531	-25 531
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	-20	-1 426	-1 446
Сальдо на 01.10.2020	23 481	2 438	110 566	136 485

по межбанковским кредитам и корреспондентским счетам

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2020	478	0	79 932	80 410
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	7 518	0	0	7 518
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	23	0	0	23
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-4 118	0	0	-4 118
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.10.2020	3 901	0	79 932	83 833

по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2020	3 642	0	0	3 642
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-98	0	0	-98
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	0	0	0	0
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.10.2020	3 544	0	0	3 544

по внебалансовым обязательствам/требованиям физических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2020	240	1	88	329
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	32	0	21	53
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	191	-1	-28	162
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-262	-3	-122	-387
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	-1	15	178	192
Сальдо на 01.10.2020	200	12	137	349

по внебалансовым обязательствам/требованиям юридических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2020	86	0	0	86
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	556	0	0	556
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	-183	0	0	-183
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	-211	0	0	-211
Списание в отчетном периоде	0	0	0	0
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	0	0	0	0
Сальдо на 01.10.2020	248	0	0	248

В течение 9 месяцев 2020 г. отсутствовали изменения, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведшие к прекращению их признания и оказавшие на оценку ожидаемых кредитных убытков следующее влияние:

- амортизированная стоимость финансовых активов до изменения договорных денежных потоков и чистая прибыль (убыток), признанная (признанный) в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок;

- валовая балансовая стоимость финансовых активов на конец отчетного периода, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В качестве механизма снижения кредитного риска используется ликвидное обеспечение. При определении уровня потерь (LGD) для расчета оценочного резерва под убытки по кредитам юридических лиц используется внешняя статистика возвратов по дефолтным кредитам по обеспеченным ссудам.

При определении уровня потерь по ипотечным ссудам анализируется объем покрытия ссуды обеспечением.

По потребительским кредитам наличие обеспечения не влияет на размер ожидаемых кредитных убытков.

Финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался в связи с наличием обеспечения, отсутствуют.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в течение 9 месяцев 2020 г., в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств по состоянию на 01.10.2020 г. отсутствуют.

Концентрация кредитного риска по видам экономической деятельности

На 01.10.2020

Виды экономической деятельности	**Валовая балансовая стоимость финансовых активов**				
	Всего, тыс.руб.	**Доля, %**	**в том числе финансовых активов с резервом под обесценение**		
			под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**

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

На 01.01.2020

Виды экономической деятельности	**Валовая балансовая стоимость финансовых активов**				
	Всего, тыс.руб.	**Доля, %**	**в том числе финансовых активов с резервом под обесценение**		
			под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**

				обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)	
Транспорт и связь	230 000	3,98	230 000	0	0
Строительство	127 673	2,21	13 000	0	114 673
Операции с недвижимым имуществом	425 145	7,35	421 545	0	3 600
Оптовая и розничная торговля	171 552	2,97	103 801	0	67 751
Обрабатывающие производства	805	0,01	805	0	0
Кредитные организации	120 000	2,08	120 000	0	0
Прочие (в т.ч. Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов)	108 474 (84 000)	1,88 (1,45)	105 970 (84 000)	0 (0)	2 504 (0)
Физические лица	4 596 365	79,52	4 162 996	42 229	391 140
Итого	**5 780 014**	**100**	5 158 117	42 229	579 668

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Дополнительно в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Екатеринбург», размещаемой в сети «Интернет» на сайте Банка по адресу: www.emb.ru.

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

В течение 9 месяцев 2020 г. Банком получено в результате обращения взыскания по договорам поручительства, предоставленным в обеспечение кредитов юридических лиц, 24 тыс. руб. и в обеспечение кредитов физических лиц – 2 486 тыс. руб. Операции по получению финансовых и нефинансовых активов в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

7.2. По рыночному риску

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

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

По состоянию на 01.10.2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании котировок ММВБ, отсутствовали.

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

Размер рыночного риска по состоянию на 01.10.2020 г. равен нулю.

Значение планового (целевого) уровня рыночного риска в течение 9 месяцев 2020 г. Банком выполнялось, достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали.

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

Отчеты об управлении рыночным риском в I полугодии 2020 г. ежемесячно рассматривались коллегиальным исполнительным органом управления Банка и ежеквартально Советом директоров Банка. Эффективность управления рыночным риском и его концентрацией в I полугодии 2020 г. оценивалась Советом директоров Банка как «хорошая», уровень рыночного риска и его концентрации признан «приемлемым». Отчет об управлении рыночным риском за III квартал 2020 г. рассмотрен коллегиальным исполнительным органом управления Банка и планируется к рассмотрению Советом директоров Банка в IV квартале 2020 г.

7.3. По риску ликвидности

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

Для измерения ликвидной позиции Банка осуществляется:

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

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

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

- Планирование состояния долгосрочной ликвидности осуществляется на нескольких этапах:

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

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

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

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

В целях контроля и ограничения риска ликвидности Правлением Банка не реже 1 раза в месяц устанавливается лимит на резервы (запас) ликвидности. Лимит резервов ликвидности устанавливается для ежедневного контроля и ограничения риска ликвидности, связанного с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей и/или уменьшением потока входящих платежей. Контроль за выполнением сигнального значения лимита осуществляется ежедневно на начало операционного дня. В течение 9 месяцев 2020 года нарушений сигнального и предельного значений лимита на резервы (запас) ликвидности не было.

В целях диверсификации привлекаемых ресурсов и для снижения рисков, связанных с привлечением ресурсов на рынке МБК, в Банке устанавливается лимит привлечения в МБК. Доля привлеченных МБК в общем объеме привлеченных ресурсов Банка не может превышать 15%. В течение 9 месяцев 2020 года Банк не привлекал межбанковские кредиты/депозиты.

Оценка состояния ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ) на 01.10.2020 г. приведена в таблице.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ (ФОРМА 125) НА 01.10.2020 г.

Наименование показателя	**Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб.**									
	д/в и на 1 день	**до 5 дней**	**до 10 дней**	**до 20 дней**	**до 30 дней**	**до 90 дней**	**до 180 дней**	**до 270 дней**	**до 1 года**	**свыше 1 года**
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	880 685	880 685	2 880 685	2 881 845	2 881 845	2 881 845	2 881 845	2 881 845	2 881 845	2 881 845
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	851 361	857 800	865 129	900 170	926 858	1 094 599	1 353 809	1 590 561	1 818 089	4 592 880
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	51 637	90 008	98 051	136 422	1 545 150
6. Прочие активы	9 662	12 645	17 629	35 093	49 790	127 018	237 267	333 539	437 027	1 308 307
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	1 741 708	1 751 130	3 763 443	3 817 108	3 858 493	4 155 099	4 562 929	4 903 996	5 273 383	10 328 182
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	184	184	184	184	184	184	184	184	184	184
9.Средства клиентов	4 467 698	4 480 716	4 511 760	4 551 724	4 587 286	4 842 991	5 187 103	5 396 902	5 620 867	8 183 160
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3 942	7 516	9 130	11 728	21 650	50 456	92 501	130 468	170 253	283 023
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 471 824	4 488 416	4 521 074	4 563 636	4 609 120	4 893 631	5 279 788	5 527 554	5 791 304	8 466 367
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-2 730 116	-2 737 286	-757 631	-746 528	-750 627	-738 532	-716 859	-623 558	-517 921	1 861 815
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**-61.1**	**-61.0**	**-16.8**	**-16.4**	**-16.3**	**-15.1**	**-13.6**	**-11.3**	**-8.9**	**22.0**

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

По состоянию на 01.10.2020 г. сигнальное значение коэффициента избытка (дефицита) ликвидности соблюдается и составляет -8,9%. Достижение сигнальных значений и факты превышения установленных значений отсутствовали в течение 9 месяцев 2020 г.

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

- доля отдельных источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств;

- удельный вес обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком), связанными между собой кредиторами (вкладчиками) в общей сумме обязательств Банка;

- доля привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка.

Доля отдельных источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств:

Источники ликвидности	**на 01.10.2020**	
	тыс. руб.	**доля в общем объеме**
всего источников ликвидности, в том числе:	8 290 006	100,0%
средства кредитных организаций	184	0,0%
средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в части ЮЛ)	2 141 671	25,8%
вклады (средства) физических лиц (включая начисленные проценты по вкладам ФЛ), в том числе вклады индивидуальных предпринимателей (в т.ч. сч. 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в части ФЛ и ИП)	6 050 011	73,0%
выпущенные долговые обязательства	0	0,0%
прочие обязательства (в т.ч. обязательства по выплате отпускных; расчеты по социальному и страховому обеспечению; обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам)	98 140	1,2%

Доля источников ликвидности в общем объеме привлеченных средств, за исключением вкладов физических лиц (учитывая характер деятельности Банка – розничный банк), в течение 9 месяцев 2020 г. и на 01.10.2020 г. не превышала установленное значение (не более 50%).

Значение показателя «Удельный вес обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком), связанными между собой кредиторами (вкладчиками) в общей сумме обязательств Банка» в течение 9 месяцев 2020 г. выполнялось, на 01.10.2020 г. его максимальное значение составило по группе кредиторов/вкладчиков 7,28% (при установленном значении не более 20%).

Концентрация привлеченных межбанковских кредитов/депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов Банка отсутствовала, т.к. в течение 9 месяцев 2020 г. и на 01.10.2020 г. межбанковские кредиты/депозиты Банком не привлекались.

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

исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании. Во II квартале 2020 г. Банком было проведено стресс-тестирование капитала и риска ликвидности, результаты которого показали способность Банка противостоять стрессовым ситуациям в краткосрочной перспективе и приемлемый уровень финансовой устойчивости Банка. Результаты проведенного стресс-тестирования рассмотрены исполнительными органами управления Банка и утверждены Советом директоров Банка.

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

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

7.4. По операциям хеджирования

В течение 9 месяцев 2020 г. Банком не осуществлялись операции хеджирования.

7.5. По операционному риску

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

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

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

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

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

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

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

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

7.6. По процентному риску банковского портфеля

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

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

Регулярно, не реже одного раза в год, Банк проводит стресс-тестирование капитала и процентного риска (возможно в составе комплексного стресс-тестирования рисков). Результаты стресс-тестирования капитала и процентного риска доводятся до исполнительных органов управления Банка и Совета директоров Банка и используются Банком при принятии решений по вопросам управления рисками и капиталом при стратегическом планировании.

Оценка с использованием показателя процентного риска осуществляется ежеквартально в соответствии с методом, установленным Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», и доводится до Президента Банка, коллегиального исполнительного органа Банка и Совета директоров Банка. Показатель процентного риска в течение 9 месяцев 2020 г. выполняется.

Так как доля валютных пассивов и активов в структуре баланса Банка составляет незначительную величину (по состоянию на 01.10.2020 г. не превышает 0,5%), анализ влияния изменения процентного риска в разрезе видов валют не производится.

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

7.7. По риску концентрации

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

8. Информация об управлении капиталом

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

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

- Приоритетных направлениях развития ПАО «Банк «Екатеринбург» на период до 2021 г., утвержденных Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 15.02.2018 г.;
- Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 год, утвержденной Советом директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» 27.02.2020 г.;
- Плане восстановления финансовой устойчивости ПАО «Банк «Екатеринбург» утвержденном Советом директоров 27.02.2020 г.;
- Положении о системе лимитов в ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденном Правлением Банка 19.12.2019 г.;
- Методике определения совокупного объема необходимого ПАО «Банк «Екатеринбург» капитала и процедуры распределения капитала через систему лимитов, утвержденной Правлением Банка 18.10.2019 г.

ПАО «Банк «Екатеринбург» при оценке достаточности капитала руководствуется методами, установленными Инструкцией Банка России № 199-И, направленными на обеспечение поддержания величины капитала не ниже уровня, установленного Банком России. При расчете обязательных нормативов ПАО «Банк «Екатеринбург» основывается на принципах достоверности, объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Кроме того, оценка достаточности капитала ПАО «Банк «Екатеринбург» осуществляется в рамках оценки склонности Банка к риску, предусматривающей постоянный контроль за соблюдением целевых показателей базового капитала, собственных средств (капитала) и уровня их достаточности, утвержденных решением Совета директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» в Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2020 год.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург», целевые значения уровней капитала рассчитаны на основании Приоритетных направлений деятельности Банка и данных планируемого бюджета Банка

на 2020 год в соответствии с методами Положения Банка России № 646-П и Инструкции Банка России № 199-И.

Ежедневно, Банком осуществляется мониторинг и контроль соблюдения обязательных нормативов, включая контроль уровня достаточности капитала, и подготавливается внутренняя отчетность для принятия органами управления Банка управленческих решений. Ежемесячно, Банком проводится расчет показателей склонности к риску, установленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка, включающих показатели, характеризующие достаточность капитала Банка. Результаты расчета доводятся до сведения Правления и Совета директоров Банка.

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

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

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

В течение 9 месяцев 2020 г. отсутствовали изменения в политике ПАО «Банк «Екатеринбург» по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В отчетном периоде Банком России не менялись минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 (установлено в размере 4,5 процента), минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 (8 процентов).

8.3.Информация о соблюдении Банком в течение 9 месяцев 2020 г. установленных Инструкцией Банка России № 199-И требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований и обязательных нормативов банков[10]

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

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

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

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) 20.742%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) 76.602%, при максимально допустимом значении 800.0%;
- норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) 0.0%, при максимально допустимом значении 25.0%;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) 1.403% при максимально допустимом значении 20.0%.

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

Затрат на выкуп собственных акций в течение 9 месяцев 2020г. не было. Величина затрат на нематериальные активы, отнесенных в течение 9 месяцев 2020г. на уменьшение капитала, составила 24 288 тыс. руб., вложения в иные источники капитала составили 141 тыс.руб.

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

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

- направить на выплату дивидендов 64 643 928,00 руб., выплатить (объявить) дивиденды за 2019 год.

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

У Банка отсутствуют выпущенные кумулятивные привилегированные акции.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.10.2020г. операции со связанными с Банком сторонами несущественны.

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

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

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

По состоянию на 01.10.2020г. была выплачена первая часть отсроченного вознаграждения, начисленного по итогам 2018г., вторая часть отсроченного вознаграждения, начисленного по итогам 2017г. и третья (последняя) часть вознаграждения, начисленного по итогам 2016г.

Иные программы по выплате долгосрочных вознаграждений, включая гарантированные выплаты вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности и совместные программы нескольких работодателей, в Банке не применяются и внутренними документами не предусмотрены.

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

12.Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов за 9 месяцев 2020г. произведено не было.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

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

Показатели	01.10.20	01.01.20
Базовая прибыль на акцию	22,84 руб.	25,54 руб.
Показатели базовой и разводненной прибыли на акцию в отношении прекращенной деятельности	неприменимо	неприменимо
Сумма прибыли, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций, использованная в качестве числителя при расчете базовой прибыли на акцию	173 671 тыс. руб.	194 248 тыс. руб.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой прибыли на акцию	7 605 168 штук	7 605 168 штук
Инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию в будущем, но не включенные в расчет разводненной прибыли на акцию, поскольку в отчетном периоде их эффект был антиразводняющим	неприменимо	неприменимо
Описание операций с обыкновенными акциями, совершенных после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода	неприменимо	неприменимо
Базовая и разводненная прибыль на акцию подлежат ретроспективной корректировке в случае, если количество находящихся в обращении обыкновенных и потенциальных обыкновенных акций увеличивается в результате капитализации, предоставления льгот при выпуске акций, дробления акций или в связи с уменьшением количества акций в результате их обратного дробления. В случае если указанные изменения произошли после завершения отчетного периода до утверждения годовой отчетности, показатели прибыли на акцию за текущий и предыдущие отчетные периоды рассчитываются на основе нового количества акций с раскрытием данного факта в пояснительной информации.	неприменимо	неприменимо

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

Президент **С.Н. Викторов**

Главный бухгалтер **Е.А. Адрианова**

11.11.2020г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»
620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: +7(343)375-69-82, 375-70-42, тел./факс: +7(343)375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru
АУДИТ-ЦЕНТР

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и предоставление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок (МСОП) 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях

в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по проведению обзорной проверки

Сабирьянов Альберт Закирьянович,
руководитель Департамента банковского аудита
АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

10 сентября 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.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

ПАО "Банк "Екатеринбург",

составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за шесть месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года

г. Екатеринбург
2020

ПАО «Банк «Екатеринбург»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	**Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**	**2019**
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 741 804	3 786 127
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	59 979	57 745
Средства в других банках	6	703 588	4 531
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	4 350 520	4 916 530
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	1 322 909	1 320 593
Инвестиционная недвижимость	9	140 759	143 796
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	188 871	207 086
Прочие активы	11	23 277	25 437
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	50 200	68 450
Текущие требования по налогу на прибыль		8 500	11 670
Отложенный налоговый актив			0
ИТОГО АКТИВОВ		**10 590 407**	**10 541 965**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	292	442
Средства клиентов	14	8 929 208	8 977 614
Прочие обязательства	15	157 310	127 156
Обязательство по налогу на прибыль			1 222
Отложенное налоговое обязательство		18 932	17 741
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**9 105 742**	**9 124 175**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал		170 978	170 978
Фонд переоценки основных средств	10	113 739	113 849
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 199 948	1 132 963
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**1 484 665**	**1 417 790**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**10 590 407**	**10 541 965**

Президент Банка _____ С.Н. Викторов

Главный бухгалтер _____ Е.А. Адрианова

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ПАО «Банк «Екатеринбург»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	**Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**	**Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года**
Процентные доходы	16	439 950	464 113
Процентные расходы	16	(109 859)	(142 128)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		**330 091**	**321 985**
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	5,6,7	37 550	(44 256)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		**367 641**	**277 729**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами		-	(232)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		421	324
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(824)	(168)
Комиссионные доходы	17	91 605	101 874
Комиссионные расходы	17	(56 413)	(54 216)
Прибыль/убыток от прекращения признания финансовых активов			0
Изменение сумм обесценения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	61	(2 422)
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	11	(26 793)	(780)
Прочие операционные доходы		11 109	13 015
Чистые доходы		**386 807**	**335 124**
Операционные расходы		(208 088)	(230 353)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		**178 719**	**104 771**
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль		(47 200)	(19 663)
Прибыль (Убыток) отчётного периода		**131 519**	**85 108**

Президент Банка С.Н. Викторов

Главный бухгалтер Е.А. Адрианова

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

ПАО «Банк «Екатеринбург»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	**Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года**
Прибыль (Убыток) за отчетный год	**131 519**	**85 108**
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	(137)	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	27	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	**(110)**	**-**
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	**(110)**	**-**
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	**131 409**	**85 108**

Президент Банка

С.Н. Викторов

Главный бухгалтер

Е.А. Адрианова

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

ПАО «Банк «Екатеринбург»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей)

Показатель	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль	**Итого собственный капитал**
Остаток за 31 декабря 2018 г.		**170 978**	**133 842**	**1 046 514**	**1 351 334**
Увеличение уставного капитала		-			
Совокупная прибыль (убыток) за период		-	-	**85 108**	**85 108**
Дивиденды		-		(60 841)	**(60 841)**
Остаток за 30 июня 2019г		**170 978**	**133 842**	**1 070 781**	**1 375 601**
Остаток за 31 декабря 2019 г.		**170 978**	**113 849**	**1 132 963**	**1 417 790**
Увеличение уставного капитала					
Совокупная прибыль (убыток) за период			(110)	131 519	**131 409**
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	110	110
Дивиденды				(64 644)	**(64 644)**
Остаток за 30 июня 2020г		**170 978**	**113 739**	**1 199 948**	**1 484 665**

Президент Банка _____ С.Н. Викторов

Главный бухгалтер _____ Е.А. Адрианова

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

ПАО «Банк «Екатеринбург»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Комментарии	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		438 906	388 336
Проценты уплаченные		(119 536)	(141 352)
Чистый доход (расход) от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	7,8	-	(232)
Доходы по операциям с иностранной валютой		421	324
Комиссии полученные		91 605	101 874
Комиссии уплаченные		(56 413)	(54 216)
Прочие операционные доходы		10 384	5 587
Уплаченные операционные расходы		(188 936)	(214 301)
Уплаченный налог на прибыль		(55 403)	(13 298)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**121 028**	**72 722**
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	(2 234)	6 530
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	(700 925)	(473 820)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	604 217	(316 983)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	12	(12 656)	(2 551)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	13	(150)	(1 232)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	14	(42 044)	(331 187)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	15	38 246	(4 016)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		**5 482**	**(1 050 537)**
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		-	-
Приобретение ценных бумаг, относящихся к операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	8	-	(999 612)
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов, оцениваемыми по амортизированной стоимости	8	-	193 600
(Приобретение)/выбытие активов для продажи	11	-	-
Выручка от реализации активов для продажи	11	18 412	7 043
(Приобретение)/выбытие основных средств и нематериальных активов	10	(449)	(7 022)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	10	-	300
(Приобретение)/выбытие инвестиционной недвижимости	9	(514)	(1 520)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		3 600	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		**21 049**	**(807 211)**
Взносы акционеров в уставный капитал		-	-
Выплаченные дивиденды		(64 630)	(60 828)
Чистый денежный отток по обязательствам по аренде	15	(8 749)	(10 066)
Чистые денежные средства полученные (использован-		**(73 379)**	**(70 894)**

ные) от финансовой деятельности			
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		2 499	(7 950)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	**(44 349)**	**(1 936 592)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	**3 786 587**	**4 185 980**
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	**5**	**3 742 238**	**2 249 388**

Президент Банка _____ С.Н. Викторов

Главный бухгалтер _____ Е.А. Адрианова

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 30.06.2020 в своем составе ПАО «Банк «Екатеринбург» имело 2 офиса, 46 банкоматов, расположенных на территории Российской Федерации в городе Екатеринбург (по состоянию на 30.06.2019: 2 офиса, 45 банкоматов).

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 30.06.2020 списочная численность персонала Банка составила 242 человека (30.06.2019 - 253 человек).

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Кроме того, Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Поскольку результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и

банковской деятельности (далее – «РСБУ»). Данная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях, ведущихся в соответствии с требованиями РСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с требованиями 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.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Помимо этого, в начале года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые риски. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространения влияния вируса на мировую и российскую экономику

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели.

Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромодели и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

4. Изменения в учетной политике

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. На дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

Остатки денежных средств за 30 июня 2020г. составляют 3 741 804 тыс. руб. (2019г. - 3 786 127 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 30 июня 2020г. 59 979 тыс. руб. (2019г. – 57 745 тыс. руб.).

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

(в тыс. руб.)	**30 июня 2020**	**2019**
Наличные средства	171 255	221 366
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов), в том числе:	3 168 713	2 515 196
-Депозит	2 700 000	2 310 331
Корреспондентские счета в банках:	402 270	1 048 604
- Российской Федерации	402 270	1 048 604
Счета для расчетов	0	1 421
- в банках Российской Федерации	0	1 421
Итого денежных средств и их эквивалентов	**3 742 238**	**3 786 587**
Резерв под ОКУ	(434)	(460)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**3 741 804**	**3 786 127**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 2020 года	**460**	**0**	**0**	**460**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(26)			(26)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2020 года	**434**			**434**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

(в тыс. руб.)	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными**	**Итого**

		обесцененными (2 стадия)	(3 стадия)	
Корреспондентские счета в банках				
Сальдо на 1 января 2019 года	**0**	**0**	**0**	**0**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	583	0	0	583
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	0	0	0	0
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2019 года	**583**	**0**	**0**	**583**

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 30 июня 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета и депозиты**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	468 713	2 700 000	3 168 713
- с рейтингом ruA			
- с рейтингом B+			
- с рейтингом BB+		362990	362990
с рейтингом BB-		354	354
- с рейтингом BBB		38926	38926
- с рейтингом BBB+			
- не имеющие рейтинга			
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	**468 713**	**3 102 270**	**3 570 983**

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 30 июня 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета и депозиты**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные			
- Центральный банк Российской Федерации	248 637	1 200 981	1 449 618
- с рейтингом ruA			
- с рейтингом B+	0	0	0
- с рейтингом BB+	0	0	0
- с рейтингом BB	0	613 426	613 426
- с рейтингом BBB-	0	0	0
- с рейтингом BBB+	0	0	0

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ**	**Корреспондентские счета и депозиты**	**Итого**
- не имеющие рейтинга	0	1 920	1 920
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	**248 637**	**1 816 327**	**2 064 964**

Корреспондентские счета и депозиты в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения.

6. Средства в кредитных организациях.

(в тыс.руб.)	**30 июня 2020**	**2019**
Счета для расчетов	**5 500**	**4 551**
- в банках Российской Федерации	5 500	4 551
Кредиты и депозиты	**779 932**	**79 931**
- в банках Российской Федерации	779 932	79 931
Резерв под ОКУ	(81 844)	(79 950)
Итого средств в других банках за вычетом резервов	**703 588**	**4 531**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев, закончившихся на 30 июня 2020 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 2020 года	**18**	-	**79 932**	**79 950**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	1894	0	0	1894
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2020 года	**1 912**	**0**	**79 932**	**81 844**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев, закончившихся на 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти-**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для акти-**	**Итого**

	убытки (1 стадия)	**вов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)**	**вов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)**	
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	(277)	0	0	(277)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2019 года	**2 125**		**79 932**	**82 057**

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

7. Кредиты клиентам

(в тыс.руб.)	**30 июня 2020**	**2019**
Корпоративные кредиты	634 225	1 005 795
Кредиты физическим лицам	4 262 800	4 522 947
Дебиторская задолженность	3 600	3 600
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	**4 900 625**	**5 532 342**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(550 105)	(615 812)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	**4 350 520**	**4 916 530**

По состоянию за 30 июня 2020г и за 31 декабря 2019г основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 30 июня 2020г Банк имел 2 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала. По состоянию за 31 декабря 2019г Банк имел 2 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала.

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 30 июня 2020 года 72 650 тыс. руб. или 1,75 % от общего объема кредитов физических лиц (за 31 декабря 2019г. – 80 559 тыс. руб. или 1,78 %).

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки кредитов клиентов за 30 июня 2020 года:

тыс. руб.

по кредитам физических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного перио-**	**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**

		да, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)		
Сальдо на 01.01.2020	**31 360**	**603**	**356 759**	**388 722**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	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)	(399042)
Списание в отчетном периоде*)			(6174)	(6174)
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	(2 279)	(598)	(325)	(3202)
Сальдо на 30.06.2020	**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**		**148 486**	**223 490**
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	(54 883)	0	(5 803)	(60 686)

приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9				
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	(20 515)	0	(117 152)	(137 667)
Списание в отчетном периоде			(25 531)	(25 531)
Сальдо на 30.06.2020	**18 580**	**2 944**	**111 818**	**133 342**

*Финансовые активы, списанные за период за счет резерва на общую сумму – 31 705 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки кредитов клиентов за 30 июня 2019 года:

тыс. руб.

по кредитам физических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2019	**21 120**	**83**	**356 330**	**377 533**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	8 376	2	1 053	9 431
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	1 691	(8)	(11 029)	(9 338)
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	(3 264)	(7)	(6 467)	(9 738)
Списание в отчетном периоде*)	0	0	(5 258)	(5 258)
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым	(799)	481	40 389	40 071

кредитным убыткам за весь срок				
Сальдо на 30.06.2019	**27 124**	**551**	**375 018**	**402 693**

по кредитам юридических лиц

Оценочные резервы	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (стадия 1)**	**под убытки, рассчитанные в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (стадия 2)**	**приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (стадия 3)**	**Итого**
Сальдо на 01.01.2019	**59 154**	**0**	**263 568**	**322 722**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	19 534	0	0	19 534
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	5 002	0	(3 746)	1 256
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	(7 257)	0	0	(7 257)
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 30.06.2019	**76 433**	**0**	**259 822**	**336 255**

*Финансовые активы, списанные за период за счет резерва на общую сумму – 5 258 тыс. руб.

Средняя ставка резерва по кредитному портфелю в целом составила в течение 6 месяцев 2020г – 11,2% (2019г-11,2%).

Далее, представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс.руб.)	**30 июня 2020г.**	**31 декабря 2019г.**
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	**30 июня 2020г.**		**31 декабря 2019г.**	
	Сумма тыс. руб.	**Доля,%**	**Сумма тыс. руб.**	**Доля,%**
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и уничтожения отходов	100 000	2,04	-	-
Операции с недвижимым имуществом	150 044	3,06	377 416	6,82
Транспорт и связь	230 000	4,69	212 646	3,84
Оптовая и розничная торговля	100 449	2,05	96 491	1,74
Строительство	46 969	0,96	9 964	0,18
Обрабатывающие производства	1 529	0,03	0	0
Прочие	8 834	1,18	312 833	5,7
Физические лица	4 262 800	86,99	4 522 947	81,72
Итого до вычета резерва	**4 900 625**	100,00	**5 532 342**	**100**
Резерв под обесценение	(550 105)		(615 812)	
Итого	**4 350 520**		**4 916 530**	

8.Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тыс. руб.)	**30 июня 2020**	**31 декабря 2019**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 326 490**	**1 324 235**
Российские государственные облигации	1 326 490	1 324 235
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации		0
Корпоративные облигации		0
Резерв под обесценение	(3581)	(3 642)
Итого инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 322 909**	**1 320 593**

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации в портфеле Банка на 30 июня 2020 года имеют доходность к погашению от 6,8 до 8,1% годовых. (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 30 июня 2020 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**
Сальдо на 01.01.2020	**3 642**	**0**	**0**	**3 642**
Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период	(61)	0	0	(61)
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде				
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
Итого резерв на 30.06.2020	**3 581**	**0**	**0**	**3 581**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционных финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости за 30 июня 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				
Сальдо на 1 января 2019 года	**2 967**	**-**	**-**	**2 967**
Выпущенные или приобретенные финансовые инструменты в отчетном периоде	3071			3071
Изменения предусмотренных договором денежных потоков по фин. активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО 9	(35)	-	-	(35)
Прекращение признания финансовых инструментов (погашение) в отчетном периоде	(614)	-	-	**(614)**
Списание в отчетном периоде	-	-	-	-
Изменение способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2019 года	**5 389**			**5 389**

Информация о справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 19.

9.Инвестиционная недвижимость.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тыс.руб.)	**30 июня 2020**	**31 декабря 2019**
Стоимость на начало года	**143 796**	**198 938**
Изменение справедливой стоимости в течение периода	(488)	(44 739)
Приобретения	488	1 520
Выбытие инвестиционной недвижимости	(3 037)	(11 923)
Перевод объектов инвестиционной недвижимости из другой категории	-	-
Стоимость на конец периода	**140 759**	**143 796**
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	**6 454**	**(23 836)**
Арендный доход	6 379	20 837
Прибыль (убыток) от корректировки справедливой стоимости	(488)	(44 739)
Доходы (расходы) от выбытия инвестиционной недвижимости	563	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 19).

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 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.)).

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

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила за 30.06.2020 – 140 759 тыс.руб. (за 31.12.2019 – 143 796 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 30.06.2020 года была бы на 4 222 тыс. руб. (на 31.12.2019: 4 314 тыс. руб.) ниже/выше.

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

Ниже представлена балансовая стоимость основных средств, а также ее изменение за проверяемый период:

(в тыс.руб)	НДС	Здания и капитальные вложения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисное оборудование	Нематериальные активы (без НДС)	Итого
Стоимости (или оценка) на 01.01.2020	**18%**	**68 685**	**41 840**	**6 954**	**81 463**	**36 385**	**235 327**
Поступления (капитальные вложения)	20%		2 546			650	**3 196**
Модернизация	20%						**0**
Выбытие	18%		(1 210)		(606)		**(1 816)**
Переоценка							**0**
Стоимости (или оценка) за 30.06.2020г (неаудированные данные)		**68 685**	**43 176**	**6 954**	**80 857**	**37 035**	**236 707**
Накопленная амортизация на 01.01.2020		**202**	**31 607**	**5 802**	**56 804**	**9 752**	**104 167**
Амортизционные отчисления	18%	31	1 834	597	3 865	-	**6 327**
	20%	-	102	-	241	-	**343**
	Итого	31	1 936	597	4 106	2 768	**9 438**
Выбытие	18%		(1 210)		(606)	-	**(1 816)**
Накопленная амортизация за 30.06.2020 (неаудированные данные)		**233**	**32 333**	**6 399**	**60 304**	**12 520**	**111 789**
Балансовая стоимости за 30.06.2020 (неаудированные данные)		**68 452**	**10 843**	**555**	**20 553**	**24 515**	**124 918**

На 30 июня 2020г. и на 30 июня 2019 г. на балансе Банка оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, не имелось.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 17).

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 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.)).

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

Справедливая стоимость зданий составила за 30.06.2020г. 68 452 тыс.руб. (за 31.12.2019г – 68 483 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 30.06.2020 года была бы на 2 054 тысячи руб. (31.12.2019 года была бы на 2 054 тысячи руб.) ниже/выше.

Справедливая стоимость зданий составила за 30.06.2019г. 84 388 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 30 июня 2019 года была бы на 2 531 тыс. руб. (на 31.12.2018 г.: 2 583 тыс. руб.) ниже/выше.

На отчетную дату 30.06.2020 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 28 435 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (2019- 28 462 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

(в тыс. руб.)	**АФПП**
Балансовая стоимость на 01.01.2020	**94 908**
Приобретение	0
Переоценка	(2 748)
Балансовая стоимость на 30.06.2020	**92 160**
Амортизация на 01.01.2020	18 982
Начисление амортизации	9 225
Амортизация на 30.06.2020, в том числе:	**28 207**
Остаточная стоимость на 01.01.2020	**75 926**
Остаточная стоимость на 30.06.2020	**63 953**

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	30 июня 2019
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	**77 066**
Поступление	-
Выбытие	-
Накопленная амортизация	(7 707)

Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года	**69 359**

11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

(в тыс.руб.)	**30 июня 2020**	**2019**
Здания и земля	50 200	68 450
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**50 200**	**68 450**

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 17).

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 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.)).

Стоимость долгосрочных активов для продажи составила за 30.06.2020г. 50 200 тыс.руб. (за 31.12.2019г. 68 450 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 30.06.2020 года была бы на 1 506 тысяч руб. (на 31.12.2019 г.: 2 053 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 30 июня 2020 и 31 декабря 2019г.. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

12.Прочие активы.

(в тыс.руб.)	**30 июня 2020**	**2019**
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	0	333
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и по переводам денежных средств	11 381	13 078
Резерв под обесценение	*0*	*0*
Итого прочих финансовых активов	**11 381**	**13 411**
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам	0	16
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	10 419	9 870
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 477	347
Прочие	0	1 793
Резерв под обесценение	*0*	*0*
Итого прочих нефинансовых активов	**11 896**	**12 026**
Итого резерв под обесценение прочих активов	*0*	*0*
Итого прочих активов	**23 277**	**25 437**

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.руб.)	**Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020**	**Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019**
На начало периода	**0**	**0**
Создание (восстановление) резерва за период	26 464	582
Прочие активы, списанные как безнадежные	(26 464)	(582)
На конец периода	**0**	**0**

13.Средства других банков.

(в тыс.руб.)	**30 июня 2019**	**2019**
Корреспондентские счета других банков	292	442
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средства других банков	**292**	**442**

14. Средства клиентов.

(в тыс.руб.)	**30 июня 2020**	**2019**
Юридические лица	**2 013 448**	**2 394 936**
текущие (расчётные) счета	603 181	946273
срочные депозиты	1 410 267	1 448 663
Физические лица и индивидуальные предприниматели	**6 893 436**	**6 582 089**
текущие счета (вклады «до востребования»)	3 818 300	3 298 598
срочные вклады	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**

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Виды экономической деятельности	**30 июня 2020**		**2019**	
	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**

За 30 июня 2020 года и на 30 июня 2019 года клиентов с остатками денежных средств свыше 10% общего объема средств клиентов не было.

15. Прочие обязательства.

(в тыс.руб.)	**30 июня 2020**	**2019**
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	66 239	78 329
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	27 352	21 708
Обязательство по фонду страхования вкладов	-	9 238
Комиссии и кредиторская задолженность	56 689	4 111
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	348	1 425
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 991	3 631
Итого прочих финансовых обязательств	**154 619**	**118 442**
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	861	1 816
Дивиденды к уплате	40	26
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 046	6 457
Резерв по гарантиям, неиспользованным кредитным линиям и под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями	744	415
Прочие	-	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	**2 691**	**8 714**
Итого прочих обязательств	**157 310**	**127 156**

Обязательства по аренде представлены следующим образом:

На 1 января 2020 г.	**78 329**
Переоценка	4 281
Поступления	
Выбытие	
Процентные расходы	940
Платежи	8749
На 30 июня 2020 г.	**66 239**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение обязательств кредитного характера за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

(в тыс.руб.)	**Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020**	**Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019**
На начало периода	**415**	**91**
Создание (восстановление) резерва за период	329	198
Прочие активы, списанные как безнадежные	-	-
На конец периода	**744**	**289**

16. Основные процентные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	**Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020**	**Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019**

Процентные доходы		
Кредиты гражданам (физическим лицам)	283275	338 883
Депозиты в Банке России	56343	65 728
Всего основные процентные доходы	**339618**	**404611**
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(69274)	(90794)
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	(35 365)	(46632)
Всего основные процентные расходы	**(104 639)**	**(137 426)**

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года отражены суммы процентных доходов (расходов) по кредитно-обесцененным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в размере 5378 тыс. руб.

17. Основные комиссионные доходы .

(в тыс.руб.)	**Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020**	**Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019**
Комиссионные доходы		
Комиссия от оказания услуг платежной инфраструктуры	72995	80512
Итого основные комиссионных доходов	**72995**	**80512**

18. 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 2019 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)	**30 июня 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Источники базового капитала		
Уставный капитал	75 697	75 697
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	1 054 441	1 002 805
Резервный фонд	3 803	3 803
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(24 550)	(26 633)
Базовый капитал, итого:	**1 109 391**	**1 055 672**
Источники дополнительного капитала		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	240 522	230 374
Дополнительный капитал, итого	**240 522**	**230 374**
Собственные средства (капитал)	**1 349 913**	**1 286 046**
Активы, взвешенные с учетом риска	**8 199 729**	**8 820 878**
Достаточность базового капитала в %	**13,769**	**12,165**
Достаточность собственных средств (капитала) в %	**16,463**	**14,580**

19. Оценка справедливой стоимости 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 30 июня 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	**30 июня 2020 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	**3 741 804**	**0**	**0**	**3 741 804**	**3 741 804**
- Наличные средства	171 255	0	0	171 255	171 255
- Остатки по счетам в ЦБ РФ и депозиты	468 713	0	0	468 713	468 713
- Корреспондентские счета в банках РФ и других стран	401 836	0	0	401 836	401 836
- Депозит в ЦБ РФ	2 700 000	0	0	2 700 000	2 700 000
Счета для расчетов		0	0		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	**59 979**	**0**	**0**	**59 979**	59 979
Обязательные резервы на счетах в Банке России	**59 979**	**0**	**0**	**59 979**	59 979
Средства в других банках	**703 588**	**0**	**0**	**703 588**	**703 588**
Кредиты и депозиты в банках	**703 588**	**0**	**0**	**703 588**	**703 588**

Счета для расчетов					
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	**4 350 520**	**0**	**0**	**4 350 520**	**4 350 520**
- Корпоративные кредиты	634 225	0	0	634 225	634 225
- Кредиты физическим лицам	4 262800	0	0	4 262800	4 262800
- Дебиторская задолженность	3 600	0	0	3 600	3 600
- резервы	(550105)			(550105)	(550105)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 322 909**	**1 425 069**	**0**	**0**	**1 425 069**
- Российские государственные облигации	**1 322 909**	**1 425 069**	**0**	**0**	**1 425 069**
- Корпоративные облигации					
Прочие финансовые активы	**11 381**	**0**	**0**	**11 381**	**11 381**
Итого финансовых активов	**10 190 181**	**1 425 069**	**0**	**8 867 272**	**10 292 341**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	**292**	**0**	**0**	**292**	**292**
- корреспондентские счета		0	0		
Средства клиентов	**8 929 208**	**0**	**0**	**8 929 208**	**8 929 208**
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	603181	0	0	603181	603181
- Срочные депозиты юридических лиц	1410267	0	**0**	1410267	1410267
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 818300	**0**	0	3 818300	3 818300
- Срочные вклады физических лиц	3075136	0	**0**	3075136	3075136
Средства в расчетах	463			463	463
Незавершенные переводы	21861			21861	21861
Прочие финансовые обязательства	**154 619**	0	0	**154 619**	**154 619**
Обязательства по аренде	66 239	0	0	66 239	66 239
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	27 352	0	0	27 352	27 352
Обязательство по фонду страхования вкладов	-	0	0	-	-
Комиссия и кредиторская задолженность	56 689	0	0	56 689	56 689
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	348	0	0	348	348
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 991	0	0	3 991	3 991
Итого финансовых обязательств	**9 084119**	**0**		**9 084119**	**9 084 119**

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

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2019 года**		
	Балансо-	**Справедливая стоимость**	**Итого спра-**

	вая стоимость	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	ведливая стоимость
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 и депозиты	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 амортизированной стоимости	**1 320 593**	**1 397 613**	**0**	**0**	**1 397 613**
- 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 воз-	21 708	0	0	21 708	21 708

награждения персоналу					
Обязательство по фонду страхования вкладов	9238	0	0	9238	9238
Кредит.задолженность	4111	0	0	3 045	3 045
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**

20. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

По состоянию за 30 июня 2020 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.

21. Раскрытие информации о связанных сторонах.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»,* связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, 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%

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

В Банке осуществляются следующие операции со связанными сторонами:

- предоставление кредитов
- привлечение депозитов
- открытие расчетных и текущих счетов
- предоставление гарантий

По состоянию на 30.06.2020 операции со связанными с Банком сторонами несущественны.

22. События после отчётной даты.

По мнению Банка, события после отчетной даты, к которым необходимо привлечь внимания, не происходили.

31 августа 2020 года

Президент Банка _____ С.Н. Викторов



Главный бухгалтер _____ Е.А. Адрианова